



L'éducation financière pour tous

Les stratégies et les bonnes pratiques en matière d'éducation financière au sein de l'Union européenne

Deuxième édition



Comité économique et social européen

**Comité économique et social européen
Section spécialisée "Union économique et monétaire,
cohésion économique et sociale" (ECO)**

La présente publication se fonde sur l'avis d'initiative du Comité économique et social européen (CESE) sur le thème **Éducation financière et consommation responsable de produits financiers**¹ adopté le 14 juillet 2011.

Le rapporteur de cet avis était **Carlos Trias Pintó**, membre espagnol du CESE appartenant au groupe Activités diverses. **Enrique Castelló Muñoz**, professeur en gestion d'entreprises à l'Universidad Complutense de Madrid, est intervenu en qualité d'expert.

L'avis précité a servi de base à cette publication, dont les travaux de recherche ont été réalisés pour l'essentiel par **ASGECO Confederación (association générale espagnole des consommateurs)**, qui a également pu compter sur les précieuses contributions de Michael Smyth, Gerald Klec, Krisztina Perlaky-Tóth, Raffaella Zacheddu, Sylvia Zdziech, Greta Kapustaitė, Laura Isabel Ruiz et Jean Bernard Audureau.

¹ OJ C 318, 29.10.2011, p. 24.



TABLE DES MATIÈRES

Introduction

Préface: Joost van Iersel, Président de la section spécialisée «Union économique et monétaire, cohésion économique et sociale», CESE	3
---	---

Contexte de l'éducation financière: le rôle des institutions européennes et des organisations internationales	4
--	---

L'avis du CESE sur le thème «Éducation financière et consommation responsable de produits financiers»	6
--	---

Recueil de bonnes pratiques en matière d'éducation financière au sein de l'Union européenne	9
--	---

Allemagne	10
Irlande	12
Espagne	14
France	16
Italie	18
Hongrie	21
Autriche	23
Pologne	27
Slovaquie	30
Suède	32
Royaume-Uni	34

Initiatives de la Commission européenne en matière d'éducation financière dans l'UE	38
--	----

Autres initiatives d'éducation financière pertinentes	40
--	----

Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE)	41
Institut mondial des caisses d'épargne et banques de détail (World Savings and Retail Banking Institute – WSB) et Groupement européen des caisses	43
Fédération bancaire européenne (FBE)	46
Confédération des organisations familiales de l'Union européenne (COFACE)	48
Child and Youth Finance International (CYFI)	51
JA Europe	54
Aflatoun	56
Master Your Card	58

Perspectives d'avenir en matière d'éducation financière	60
--	----

Glossaire de l'éducation financière	65
--	----





Joost van Iersel

Chères lectrices, chers lecteurs,

Je suis fermement convaincu que nos sociétés ont besoin de faire un bond en avant pour ce qui est de mieux promouvoir les initiatives d'éducation financière. Nous devons transmettre des connaissances et des compétences aux citoyens européens afin de leur permettre de prendre les bonnes décisions en ce qui concerne la gestion de leurs finances personnelles.

Tout au long de sa vie, une personne prend de nombreuses décisions ayant une implication financière: financement d'études universitaires, utilisation de cartes de paiement, achat d'une voiture à crédit, investissements, souscription d'une hypothèque, souscription d'assurances, épargne-retraite, etc.. Malheureusement, les études sur la culture financière montrent que nombreux sont ceux qui ne maîtrisent pas pleinement les concepts financiers, même de base, tels que les taux d'intérêt, l'inflation ou la diversification des risques. Ce manque d'informations rend les citoyens vulnérables, et peut en définitive entraîner des problèmes de surendettement et d'exclusion financière.

Un système financier plus solide, plus sûr et plus transparent nécessite que les consommateurs soient responsables et engagés en faveur du développement de leurs capacités financières. C'est la raison pour laquelle un dialogue spécifique doit être encouragé entre les gouvernements, le secteur financier et la société civile en matière de réglementation, d'autorégulation, d'éducation financière et d'accès à des produits et services financiers transparents. Les établissements financiers, en particulier, ont un rôle à jouer en s'engageant vis-à-vis de la société à adopter des pratiques honnêtes et transparentes dans les services qu'ils fournissent, et à délaisser les innovations financières qui ne présentent aucun intérêt pour la société et débouchent sur des produits opaques, difficiles à comprendre.

Je suis fier que le Comité économique et social européen se soit intéressé à cette importante question de l'éducation financière dès 2011, sous la forme d'un avis d'initiative adressé aux institutions européennes. La présente brochure a été élaborée en complément de l'avis, afin de contribuer à la dissémination des meilleures pratiques dans le domaine de l'éducation financière. Il s'agit ici de l'édition mise à jour en 2016. Le CESE continuera à œuvrer à la promotion de l'éducation financière dans l'intérêt de la société tout entière.

Je vous souhaite une bonne lecture.

Joost van Iersel

Président, section spécialisée «Union économique et monétaire, cohésion économique et sociale»
Comité économique et social européen

Contexte de l'éducation financière: le rôle des institutions européennes et des organisations internationales

Le CESE s'est prononcé à maintes reprises sur la nécessité de promouvoir des politiques d'éducation financière afin d'améliorer la protection du consommateur sur les marchés financiers, compte tenu de la fragilité de la position du consommateur qui achète au détail face à un marché inondé d'instruments financiers complexes et à un secteur financier qui, dans une certaine mesure, a agi de manière irresponsable en omettant de fournir des informations sur les risques que lesdits produits entraînent.

Par «éducation financière», on entend le processus par lequel les consommateurs améliorent leur compréhension des produits financiers et acquièrent des connaissances plus larges sur les risques financiers et les possibilités

que présente le marché, devenant ainsi aptes à prendre des décisions d'ordre économique à partir d'informations appropriées. Une éducation financière pleinement accessible profite à l'ensemble de la société, en réduisant les risques d'exclusion financière et en encourageant les consommateurs à planifier et à épargner, ce qui contribue également à éviter le surendettement.

Pour promouvoir la culture financière des consommateurs, les organismes régulateurs, les entités financières et les autres acteurs de la société civile ont lancé diverses initiatives sous l'intitulé «Plans d'éducation financière».

Ce thème n'est pas une nouveauté: il a été abordé par le passé par la Commission européenne²,

² La Commission européenne a publié «Huit principes de base pour des programmes d'éducation financière de qualité», COM(2007) 808 final.



l'OCDE³, le Conseil «Affaires économiques et financières» (ECOFIN) et l'Organisation internationale des commissions de valeurs (OICV)⁴.

Les initiatives institutionnelles les plus significatives menées en la matière au niveau européen ont été la mise en place d'un large volet sur l'éducation financière dans le cadre du projet d'éducation à la consommation intitulé DOLCETA (Development of On Line Consumer Education Tools for Adults – développement d'outils en ligne pour l'éducation continue à la consommation) et la création par la Commission européenne, en octobre 2008, du Groupe d'experts sur l'éducation financière (GEEF). Celui-ci s'est réuni périodiquement entre 2008 et 2010 en vue d'analyser les différentes stratégies visant à développer des programmes d'éducation financière et à encourager la coopération public-privé afin de favoriser une meilleure mise en oeuvre.

L'importance de l'éducation financière a également été soulignée dans le livre vert de la Commission sur les services financiers de

détail «De meilleurs produits, un plus large choix et davantage d'opportunités pour les consommateurs et les entreprises», publié en 2015⁵. Il est établi que, lorsqu'elle s'accompagne d'une plus grande divulgation d'informations sur les produits, l'éducation financière contribue à la comparabilité et aide le consommateur à mieux comprendre.

En règle générale, les organisations internationales et les institutions européennes ont pour objectif d'améliorer le niveau d'alphabétisation financière et de promouvoir une consommation responsable des produits financiers. Dans la mesure du possible, ils devront également évaluer l'impact des différents programmes mis en oeuvre au cours des dernières années, l'objectif étant de reproduire les meilleures pratiques dans un maximum de pays.

Dans tous les cas, l'éducation financière seule ne suffira pas si elle n'est pas accompagnée d'une législation appropriée qui protège le consommateur des pratiques trompeuses et frauduleuses.

³ En juillet 2005. Il faut aussi souligner le projet de l'OCDE de 2009 sur l'éducation financière.

⁴ L'Organisation internationale des commissions de valeurs (OICV) a été la première à reconnaître l'importance de l'éducation financière en 1998.

⁵ http://ec.europa.eu/finance/consultations/2015/retail-financial-services/index_fr.htm.

L'avis du CESE sur le thème «Éducation financière et consommation responsable de produits financiers»

Messages principaux

Le CESE reconnaît que la Commission européenne et l'OCDE ont réagi face à la complexité et l'opacité croissantes du système financier.

Le CESE:

- o invite dès lors le secteur financier à dûment appliquer la nouvelle réglementation et à faire preuve d'autorégulation pour favoriser des pratiques appropriées et honnêtes qui facilitent l'accès à des produits financiers transparents;
- o estime qu'il incombe aux citoyens européens de développer leurs aptitudes financières tout au long de leur existence. L'éducation financière doit être conçue comme une politique holistique, fondée sur la collaboration de tous les acteurs concernés;
- o demande que l'éducation financière soit intégrée dans les programmes d'enseignement à titre de matière obligatoire et, en prolongement, dans les plans de renforcement des aptitudes et de recyclage des travailleurs;
- o estime qu'une éducation financière pleinement accessible est bénéfique pour l'ensemble de la société. Le secteur financier doit de son côté s'engager activement dans une double action conjuguant microfinancements et éducation, et faciliter l'accès à des services financiers de base;
- o met en évidence l'impact limité des programmes actuels d'éducation financière et souligne qu'il est important d'évaluer leur caractère approprié;
- o insiste sur la nécessité d'inscrire les besoins des consommateurs de produits financiers parmi les thèmes prioritaires des réunions internationales à haut niveau, en particulier les sommets du G20. À cet égard, il demande la constitution d'un groupe d'experts en protection financière du consommateur.



Carlos Trias Pintó, rapporteur de l'avis du CESE sur l'éducation financière.



Contenus de l'éducation financière⁶

Produits	Domaines et publics cibles	Canaux
Épargne ou passif (comptes d'épargne, feuilles de paie)	Apprendre à épargner (enfants et jeunes)	Établissements scolaires Lieux de travail
Investissements ou actifs (crédits à la consommation ou hypothécaires)	Commencer à travailler (jeunes) Commencer une vie indépendante (jeunes)	Associations professionnelles ou syndicales
Moyens de paiement (cartes de débit ou de crédit)	Fonder une famille (adultes)	Associations de consommateurs et ONG
Produits parafinanciers (assurances, plans de retraite)	Préparer la retraite (personnes âgées)	Maisons de retraite
Services (virements, conseils, tarifs)	Gestion financière d'une microentreprise (entrepreneurs)	Médias Internet

⁶ À titre d'illustration, sans caractère exhaustif ni limitatif.

Recueil de bonnes pratiques en matière d'éducation financière au sein de l'Union européenne

Ce chapitre présente une série représentative de bonnes pratiques en matière d'éducation financière s'inscrivant dans le cadre de divers programmes et projets très divers menés à bien par un grand éventail d'acteurs (sociaux, éducatifs, financiers, etc., sur la base d'initiatives privées et publiques). Ainsi, ces pratiques pourront servir de référence.

Ce recueil de pratiques exemplaires a été réalisé sur la base de paramètres de diversité géographique et de population cible, en évitant les doubles emplois. Par conséquent, si toutes les pratiques pouvant présenter un caractère pertinent ne s'y trouvent pas, celles qui y sont répertoriées sont néanmoins réellement pertinentes.

Afin d'en faciliter la lecture, la comparaison et la reproduction, nous avons présenté les pratiques sous forme de fiches, en utilisant à chaque fois les mêmes éléments. En outre, pour améliorer davantage l'aspect pratique, nous avons ajouté les liens vers les différents programmes, permettant d'accéder directement aux informations qu'ils contiennent.

Outre les références concrètes apportées dans les pages suivantes, le site web développé par l'OCDE⁷ est un instrument de consultation en ligne indispensable, qui comprend des initiatives en matière d'éducation financière de plus de 70 pays, répertoriées en fonction de divers critères de recherche (secteurs, programmes, etc.).

⁷ <http://www.financial-education.org/>





ALLEMAGNE

Promoteur: Sparkassen-Finanzgruppe (SBFIC).

Public cible: Principalement les citoyens des régions où les caisses exercent leurs activités.

Objectifs du programme: Promouvoir le développement local et régional en se fondant sur des connaissances solides en matière d'éducation financière en vue de sensibiliser à l'utilisation rationnelle des ressources financières, à la planification et à la prévision financière.

Le programme a pour but d'encourager la croissance économique, d'instaurer la confiance et d'œuvrer pour la stabilité des familles, des entreprises et des économies locales et régionales. Les Sparkassen, caisses d'épargne décentralisées et axées sur l'offre de services financiers bancaires, coordonnent les programmes. Parmi leurs objectifs, fixés par la loi, figurent la promotion de l'éducation financière auprès de la population et la sensibilisation des enfants et des jeunes à l'utilisation de l'argent et à la nécessité d'épargner, aspects développés depuis plus de 70 ans.

Les actions en bref:

- o La réalisation d'études et d'analyses.
- o La conception de matériel pédagogique pour l'enseignement de l'éducation financière.



- o L'organisation de forums stratégiques pour débattre de l'avenir de l'éducation financière et définir des orientations pour la mise en pratique des actions.
- o La mise en place de programmes spécifiques pour la formation des entrepreneurs et chefs d'entreprise sur des thèmes économiques et sur la gestion de leurs affaires.
- o Également la mise en place de programmes spécifiques pour le développement de l'éducation financière en Amérique latine, notamment au Mexique, au Salvador, au Pérou.
- o Les experts de la Fondation des caisses d'épargne sont chargés:
 - d'organiser des formations visant à améliorer la connaissance des concepts économiques et financiers ainsi que de leur fonctionnement, des droits et obligations et des risques inhérents;
 - de contribuer à encourager la consommation responsable aux fins d'une prise de décision adéquate, en évitant le surendettement.

Résultats obtenus:

Étant donné la forte implantation des caisses d'épargne en Allemagne, les programmes du groupe ont été très largement diffusés. En outre, le fait qu'il soit largement tenu d'entreprendre des actions dans le domaine de l'éducation financière renforce les mesures prises et leur assure une continuité.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Le modèle allemand de caisses d'épargne constitue un pilier fondamental tant pour l'éducation financière que pour le développement social et industriel.

www.sparkassenstiftung.de/





IRLANDE

Promoteur: La Commission de protection de la concurrence et des consommateurs (CCPC), créée en 2014 à la suite de la fusion de l'Agence nationale de la consommation et de l'Autorité de la concurrence.

Public cible: Les consommateurs en général.

Objectifs du programme: La Commission de protection de la concurrence et des consommateurs (CCPC) a pour mission d'assurer un meilleur fonctionnement des marchés au service des consommateurs et des entreprises. Notre vision est celle de marchés ouverts et concurrentiels, au sein desquels les consommateurs sont protégés et responsabilisés, et où les entreprises se livrent activement concurrence.

Les actions en bref:

- o En Irlande, la Banque centrale contrôle un service d'information sur les finances personnelles, qui inclut une ligne d'assistance téléphonique (avec une possibilité d'obtenir des réponses par écrit) et un centre d'information à Dublin.

<http://www.consumerhelp.ie>

- o Les aspects suivants sont abordés: comment gérer son argent, comment assurer ses actifs, comment demander un prêt, épargner et investir, comment planifier sa retraite, comment présenter une plainte (<http://www.consumerhelp.ie/how-to-complain>), ainsi qu'un outil puissant de comparaison des produits financiers de différentes entités.

<http://www.consumerhelp.ie/compare>

- o Des programmes destinés aux écoles et des séminaires pour adultes visent à fournir des compétences en matière d'utilisation de l'argent. Ces séminaires d'une durée d'une heure organisés pour les travailleurs sur leur lieu de travail sont assurés par des professionnels de la finance.

<http://www.financialeducation.ie>

- o Marketing: en Irlande, des campagnes d'éducation financière à grande échelle ont été très largement diffusées à la télévision, dans la presse, sur l'internet et à la radio, média qui s'est avéré très efficace à cet égard.

Résultats obtenus:

La diffusion de l'éducation financière auprès de toutes les couches de la population, y compris à travers une ligne facile d'accès pour dissiper les doutes et résoudre les problèmes.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Il permet un accès universel à l'assistance gratuite, touche toute la population et oriente la prise de décision informée.

www.consumerhelp.ie





ESPAGNE

Promoteur: La Banque d'Espagne et la Commission nationale des marchés financiers ont décidé, en 2008, de lancer le premier projet d'éducation financière à vocation généraliste, auquel se sont ralliés ultérieurement le ministère de l'économie et de la compétitivité, par l'intermédiaire du secrétariat général du Trésor et de la politique financière et de la direction générale des assurances et fonds de pension.

Public cible: L'ensemble de la population, des outils spécifiques étant prévus pour les jeunes.

Objectifs du programme: Contribuer à l'amélioration de la culture financière de la population, afin que les citoyens européens soient en mesure de faire face au contexte financier avec suffisamment de confiance, tant dans leur propre intérêt que pour la pérennité du système financier.

Les actions en bref:

Depuis 2008, plusieurs initiatives sont déployées dans le cadre du Plan national d'éducation financière:

o consolidation du logo et de la marque «Finances pour tous»: c'est l'image publique du plan d'éducation financière. La dynamisation sur les réseaux sociaux a été un instrument essentiel pour donner plus de couverture, d'exposition et de visibilité à l'image de marque;

o un site web orienté vers le grand public a été créé. C'est un outil qui permet la collecte et la diffusion d'informations sur les principes financiers de base et l'économie domestique;

www.finanzasparatodos.es/

o l'éducation financière à l'école: de façon volontaire, les établissements d'enseignement peuvent dispenser une éducation financière dans leurs classes. C'est à cette fin qu'a été créé un matériel pédagogique pour les enseignants et les élèves, dûment adapté, actualisé et conçu pour les enfants du second cycle de l'enseignement secondaire obligatoire en Espagne, dans la tranche d'âge des 14 à 15 ans;

o réseau de collaborateurs: de nombreux accords de collaboration ont été conclus avec des organismes et entités provenant tant du secteur public que du secteur privé. Cette capillarité nationale permet de couvrir des pans plus nombreux de la population, de mener à bien davantage d'actions de formation et de procéder à des échanges de ressources et de matériel;

o un code de conduite a été établi à l'intention des organismes partenaires ayant adhéré au plan afin d'assurer l'impartialité, la qualité et la transparence des initiatives, et d'atténuer ainsi les éventuels conflits d'intérêt. Toutes les initiatives seront déployées sous l'appellation «Finances pour tous»;

o réalisation d'enquêtes afin d'obtenir des informations sur le degré de culture financière de la population espagnole et de permettre la réalisation d'études dans le domaine de l'économie comportementale.

L'objectif final est d'optimiser les outils pour améliorer la culture financière et engendrer un comportement plus responsable des consommateurs financiers;

- o il a été instauré une journée officielle de l'éducation financière au niveau national, le premier lundi du mois d'octobre de chaque année. Ce jour-là, tous les collaborateurs du plan d'éducation financière mènent des activités sur l'ensemble du territoire espagnol. Les initiatives suivantes ont été mises en œuvre en 2015: manifestation de grande envergure à la Banque d'Espagne, à l'occasion de laquelle ont été remis les prix du concours annuel d'éducation financière aux établissements scolaires lauréats; mise sur pied d'une ligne téléphonique pendant 15 jours pour répondre aux questions des citoyens sur des thèmes liés aux notions financières de base et à l'économie domestique; diffusion de programmes de radio et de télévision comportant des interviews, des débats et des tables rondes sur l'éducation financière;
- o éducation financière pour la retraite et en matière d'assurances: l'objectif est de contribuer à améliorer les connaissances des citoyens en matière d'assurances et la manière dont ils perçoivent celles-ci et de favoriser ainsi la création d'une planification financière et familiale adéquate.

Résultats obtenus:

520 écoles de toute l'Espagne à plus de 45 000 élèves de l'enseignement secondaire. La plateforme web de «finanzasparatodos» a été consultée à plus de 500 000 reprises au cours du seul troisième trimestre de 2015 et ses pages ont été visitées plus de 900 000 fois. 2 400 fans ont été enregistrés sur Facebook, près

de 2 100 followers sur Twitter (@ finanzaspartodos) et plus de 6 000 visites sur Google+ jusqu'en septembre 2015. Le compte YouTube a quant à lui atteint 179 abonnés et les contenus et vidéos relatifs au programme ont été visualisés 17 254 fois. Il y a lieu d'observer que les publications ayant le plus grand impact portent sur l'épargne, les investissements et la culture financière.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Le Plan d'éducation financière n'exclut aucun pan de la population et couvre tous les produits et services. Il est accessible à chaque pan de la population et est adapté aux caractéristiques, besoins et canaux d'accès de chacun d'eux. Il possède une vocation de continuité dans le temps.

Il comporte cependant des actions et outils spécialement destinés aux jeunes. L'éducation dans les écoles est un facteur clé pour parvenir à assurer un niveau adéquat d'éducation financière de la population, dès lors que l'éducation financière précoce est la plus efficace.





FRANCE

Promoteur: Ministère de l'économie, de l'industrie et de l'emploi en coopération avec des organismes publics et privés.

Public cible: Les jeunes et les entrepreneurs, les retraités et d'autres acteurs sociaux.

Objectifs du programme: Faire connaître et faire comprendre le monde financier aux consommateurs.

Les actions en bref:

o Les Clés de la Banque est un service mis à la disposition du public par la Fédération bancaire française et destiné à lui apporter les renseignements et les conseils dont il peut avoir besoin pour comprendre les mécanismes bancaires et les utiliser au mieux. Ce service est gratuit et indépendant de toute enseigne commerciale pour l'analyse des produits financiers et a fait le choix d'employer un langage simple et pédagogique. On trouve sur le site 1 500 pages d'informations, ainsi que des quiz et des sondages. Le contenu s'adapte à un public cible, organisé selon quatre catégories différentes: particuliers, professionnels, jeunes et autres acteurs sociaux. À titre d'exemple, dans la section consacrée aux professionnels, il est indiqué comment élaborer un plan d'affaires et la section consacrée aux jeunes leur apprend comment financer leurs études, aussi bien dans leur pays qu'à l'étranger. Le programme sensibilise notamment les plus jeunes (avec des programmes destinés aux enfants de 8 à 11 ans), et leur propose des ressources et des ateliers pédagogiques, soit par l'intermédiaire des enseignants (supports de préparation

de cours, en sciences économiques et gestion), soit directement au sein des classes avec l'intervention d'un banquier volontaire (opération «J'invite un banquier dans ma classe») - www.unbanquierdansmaclasse.fr - dans le cadre de la «European money week 2015»). Le service met à disposition des fiches techniques et des vidéos explicatives. Il existe en outre un lexique de termes financiers, des FAQ, ainsi qu'un accès à des sites internet utiles.

www.lesclesdelabanque.com

o En 2009, l'Institut pour l'éducation financière du public (IEFP) a publié le livre «Les finances personnelles pour les nuls», qui tente d'orienter la prise de décision dans le domaine financier et d'encourager une gestion prudente de l'argent. En outre, l'Institut organise des activités en coopération avec les associations françaises de consommateurs dans le but de diffuser l'éducation financière gratuitement auprès de la population.

o La finance pour tous est un programme d'éducation financière développé par l'IEFP au travers de son site internet et au moyen d'une formation à participation directe. Le site cherche notamment à sensibiliser les enfants et leur propose des activités ludiques composées de jeux, quiz, et simulateurs de budget. Un espace réservé aux enseignants est aussi indiqué et encourage, par le biais de conseils et de méthodes, à développer l'éducation financière.

www.lafinancepourtous.com



- Finances et Pédagogie est une association créée par le groupe Caisse d'épargne en vue de mener des actions de sensibilisation et de formation sur l'utilisation de l'argent. Les activités sont menées en coopération avec les acteurs locaux de la collectivité: associations de consommateurs, travailleurs, jeunes et adultes, établissements d'enseignement, etc., les objectifs de base des programmes étant d'apporter une assistance pour prévenir l'exclusion et les risques dans les décisions financières, et d'être prestataire de services auprès de salariés à la demande d'organismes et d'entreprises publiques et privées. Tous les programmes mis en place sont évalués au moment de leur conclusion, et proposent notamment des articles et des informations concernant l'actualité économique. Celles-ci sont claires et rédigées de manière simple, mais apportent néanmoins d'importants détails.

<http://www.finances-pedagogie.fr>

Résultats obtenus:

À lui seul, sur l'année 2015, le programme «Finances et pédagogie» a réalisé 2 670 interventions et a formé 38 558 personnes. Il compte environ 7 445 heures dispensées et est en relation avec 873 partenaires.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

L'organisation des programmes en coopération avec les acteurs locaux de chaque collectivité est un modèle à suivre, puisqu'il facilite l'accès aux actions et leur diffusion, ainsi que l'adaptation dans chaque cas des programmes aux besoins spécifiques des destinataires.

www.lafinancepourtous.com



ITALIE

Promoteur: Fondazione per l'educazione Finanziaria e al Risparmio (Fondation pour l'éducation financière et à l'épargne), organisation juridique à but non lucratif créée par l'Association bancaire italienne (ABI).

Public cible: Grand public, élèves (enseignement primaire et secondaire), jeunes adultes, retraités et entreprises.

Objectifs du programme: Promouvoir l'éducation financière et économique des citoyens et sensibiliser l'opinion publique sur des sujets ayant trait à l'éducation financière grâce à la création de contenus originaux et de méthodes innovantes, en organisant des manifestations et en mettant en place des partenariats avec différentes institutions et au niveau local, de même qu'en encourageant la coopération entre les organismes publics et privés qui participent à l'élaboration de programmes d'éducation financière en Italie afin de faciliter le partage d'expériences et d'optimiser les ressources.

En ce qui concerne la législation sur l'éducation financière, depuis juillet 2015, les compétences économiques ont été reconnues comme faisant partie d'un socle de compétences qui doit être enseigné dans les établissements scolaires, en vertu de la loi 107/2015. Le ministère de l'éducation a signé des protocoles d'accord avec la Banque d'Italie, la Fondazione per l'educazione Finanziaria e al Risparmio, l'Agenzia delle Entrate, la Guardia di Finanza et la Fondazione Rosselli afin d'intégrer l'éducation économique et financière dans les programmes d'enseignement nationaux. L'éducation financière aujourd'hui n'est plus cantonnée à la sphère des responsabilités sociales

et ne relève plus uniquement d'initiatives isolées, mais s'inscrit dans le cadre d'un vaste projet à l'échelle du pays en vue de mutualiser et de combiner les programmes et outils développés jusqu'à présent par les différentes parties concernées, tout en respectant les différences respectives.

Les actions en bref:

- o Programmes pour les élèves: Les programmes d'enseignement scolaire utilisent une combinaison de méthodes faisant appel à l'empathie et à l'apprentissage par la pratique, et adoptent une approche pédagogique reposant sur les TIC numériques et interactives. Pour les élèves de l'enseignement primaire, l'organisation a créé le «Programme pour les enfants» comprenant des modules pédagogiques ludiques pour expliquer les bases de l'économie aux plus jeunes enfants. Pour ceux de l'enseignement secondaire, une pochette pédagogique dénommée «Programme des ados» a été conçue en vue de permettre aux adolescents de participer activement au contexte social, culturel, professionnel et économique dans lequel ils vivent. Le «Programme des juniors» vise à aider les enfants à comprendre les principaux éléments de la finance en leur montrant l'impact qu'ils ont sur leur vie quotidienne.

<http://www.feduf.it/container/scuole/programmi-didattici>

- o «Risparmiamo Il pianeta» (préserver la planète), un programme d'éducation pour tous les niveaux, a été créé et approuvé par le comité pour les écoles de l'exposition universelle de Milan 2015. Le programme se compose de quatre modules



portant sur différents thèmes liés à la durabilité, dont la viabilité financière. L'enregistrement pour la participation au programme et le matériel d'enseignement et d'étude sont accessibles en ligne.

<http://www.risparmiamoilpianeta.it/>

- o «Econosofia» est un spectacle ludique et éducatif destiné tant aux adultes qu'aux élèves de l'enseignement secondaire, traitant du mode de vie, de la responsabilité individuelle et collective, de la consommation durable et de l'économie, qui a été présenté dans différents théâtres en Italie. Un livre a également été tiré du spectacle: «Econosofia - Per mettere in crisi Al crisi», «Econosofia - pour faire pièce à la crise».
- o Des programmes pour les écoles et les établissements d'enseignement: le système d'apprentissage utilisé pour enseigner la finance aux étudiants est le «TeachingMix», basé sur une méthode consistant à «apprendre en faisant», qui permet aux étudiants d'apprendre même les concepts économiques très abstraits et compliqués. Les cours sont simples et interactifs et les experts partagent avec les élèves les compétences et les connaissances qu'ils ont acquises tout au long de leur expérience professionnelle.

o Semaine de l'éducation financière: Des ateliers sont organisés pour fournir des conseils et des informations sur la manière de gérer l'argent.

Résultats obtenus:

21 575 élèves de 863 classes de 310 écoles ont eu accès aux programmes scolaires pour 2014 - 2015.

Outre les actions spécifiques soutenues par la Fondation, la Banque d'Italie procède à des enquêtes auprès des ménages tous les deux ans afin de déterminer leur niveau d'éducation financière.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Il s'agit d'un modèle à suivre en raison de son approche de partage des connaissances facile à utiliser, du large public qu'il atteint via le réseau de banques et d'autres parties prenantes concernées, et de l'équilibre qui a été trouvé entre la normalisation et l'innovation, notamment en ce qui concerne la forme et les canaux de diffusion.

HONGRIE

Promoteur: La Banque centrale de Hongrie (Magyar Nemzeti Bank – MNB), en coopération avec l'Association hongroise des planificateurs financiers certifiés (HAQFP), le ministère des ressources humaines et le ministère de l"économie nationale.

Public cible: Les étudiants, les professeurs et les citoyens en général.

Objectifs du programme: Sensibiliser à l'importance d'acquérir des connaissances et des compétences financières, étant donné le faible intérêt constaté à cet égard.

Les actions en bref:

- En 2004, le centre des visiteurs de la MNB a été inauguré dans le but de présenter les concepts de base de l'éducation financière et d'améliorer la crédibilité et l'image de la Banque centrale.
- Depuis 2005, la MNB organise des conférences, des séminaires et des tables rondes avec le corps enseignant sur l'éducation financière, poursuivant ainsi l'objectif de coordonner des initiatives en la matière et de faire en sorte que les bonnes pratiques soient appliquées par les autres établissements d'enseignement.
- Depuis 2007, l'éducation financière figure dans les programmes du système éducatif, mais sans que son contenu ou son format ne soient clairement définis.



- o En collaboration avec le ministère des ressources humaines et le ministère de l'économie nationale, des guides sont publiés pour les étudiants de dernière année.
- o Chaque année, des brochures sont distribuées dans 1 200 établissements secondaires pour 230 000 étudiants.
- o Des concours scolaires sont organisés entre établissements sur les connaissances financières pour des étudiants âgés de 15 à 17 ans.
- o Un site internet lié à celui de la Banque centrale explique, dans un langage courant, la signification de la terminologie financière de base.

Résultats obtenus:

En 2007, la MNB a réalisé une étude en vue de déterminer le niveau des connaissances financières de la population et a constaté que la majorité des jeunes Hongrois n'étaient pas intéressés par les connaissances sur les services financiers parce qu'ils ne les considéraient pas comme importantes dans leur vie (par exemple, moins de 6 % des jeunes utilisent les services de banque en ligne). Ainsi, ces différentes études ont servi de base à l'élaboration des programmes. Ces derniers ont donc une orientation très pratique, les lacunes ayant été analysées au préalable.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Élaborer les programmes en se basant sur une étude préalable sur le niveau d'alphanétisation financière est un modèle à suivre, puisque cela augmente les possibilités d'une mise en œuvre efficace de mesures concrètes qui combinent les lacunes existantes.

www.mnb.hu

AUTRICHE

Promoteur: Oesterreichische Nationalbank (Banque nationale autrichienne - OeNB), en coopération avec des organismes publics et privés.

Public cible: Les citoyens en général, les étudiants et les enseignants.

Objectifs du programme: Les objectifs du programme sont les suivants:

- o contribuer à améliorer l'éducation financière en Autriche en s'efforçant de promouvoir la consommation responsable de produits financiers auprès de la population au sens large;
- o diffuser les connaissances économiques de base afin que les citoyens soient en mesure de comprendre, entre autres, les effets de la fluctuation du taux de change, les conséquences de l'inflation et des autres mesures de politique économique adoptées par les autorités monétaires;
- o développer les connaissances des familles sur les conséquences de l'endettement;
- o informer sur les fonctions des banques centrales et la raison d'être de leurs mandats et de leurs décisions et en promouvoir la compréhension;
- o créer une plate-forme pour coordonner les actions en matière d'éducation financière dans le pays.

Les actions en bref:

o Il existe de nombreuses stratégies de mise en œuvre du programme, qui sont toutes regroupées sous l'égide d'une plate-forme internet unique dédiée à l'éducation financière. Cette plate-forme permet d'accéder aux différents programmes proposés par la Banque nationale autrichienne.

www.eurologisch.at

o Ateliers et séminaires - Une série d'ateliers et de séminaires s'adressent aux étudiants de différents niveaux de scolarité, dès le plus jeune âge. Certains ont lieu directement à l'école, tandis que d'autres prennent la forme d'une visite guidée du Musée de l'argent, qui illustre l'évolution et l'histoire de l'argent et rend la politique monétaire accessible au public.

<https://www.oenb.at/Ueber-uns/Geldmuseum.html>

o Séminaires d'éducation financière pour les enseignants, en coopération avec la Volkswirtschaftliche Gesellschaft (organisation à but non lucratif ayant une mission d'éducation en matière économique).

<http://www.vwg.at>.

- o Applications interactives

- Inflation Cockpit: cet outil en ligne fournit des faits et des chiffres sur les thèmes de l'inflation, du pouvoir d'achat et de la stabilité des prix.

<https://www.eurologisch.at/eurologisch/interaktive-anwendungen/inflationscockpit.html>

- Finance Cockpit: cet outil en ligne montre le rapport existant entre le risque d'investissement et le retour sur investissement, et fournit des informations sur différentes stratégies d'investissement.

<https://www.eurologisch.at/eurologisch/interaktive-anwendungen/finanzcockpit.html>

- o Matériel d'éducation financière à l'intention des étudiants, des enseignants et du grand public

- Celui-ci couvre un vaste éventail de sujets, tels que le rôle d'une banque centrale, la stabilité des prix, la politique monétaire, la stabilité des marchés financiers, l'euro, etc..

- o L'Euro bus, qui fait partie de l'offre d'information et de services de la Banque nationale autrichienne depuis 2002, effectue des tournées à travers le pays, avec un programme de formation essentiellement axé sur l'euro, ainsi que sur d'autres aspects élémentaires pour les citoyens en matière d'éducation financière.

- o Concours et quiz.

- o Actions ciblées destinées aux personnes qui manipulent des espèces, tels que le personnel des secteurs de la vente au détail et de la restauration.

- o Participation à des foires et à des manifestations
 - La Banque nationale autrichienne participe à des foires et à des manifestations, avec un stand d'information, par exemple lors du GEWINN InfoDay, congrès d'une journée sur les questions économiques destiné aux jeunes âgés de 16 à 20 ans et originaires de toute l'Autriche, organisé par la maison d'édition Gewinn.
<https://www.eurologisch.at/eurologisch/messen/gewinn-info-day.html>

Résultats obtenus:

Étant donné la grande diversité des actions entreprises et le fait qu'elles sont destinées à une population très vaste, les programmes mis en place ont été très largement diffusés.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Il s'agit d'un modèle de très large portée, tant au niveau des actions qu'au niveau des destinataires. La coordination et la complémentarité entre les différents organismes oeuvrant ensemble en faveur du programme sont en outre de qualité. C'est pourquoi ce modèle est convaincant et exemplaire.

www.eurologisch.at

Promoteur: Schuldnerhilfe Oberösterreich (organisme d'aide aux personnes surendettées), Arbeiterkammer Oberösterreich (AK), en coopération avec des organismes publics.

Public cible: Les citoyens en général et les jeunes en particulier.

Objectifs du programme: Enseigner des matières de base, dans le domaine de l'éducation financière ainsi que d'autres droits des consommateurs.

Les actions en bref:

Dans le cadre des activités de prévention en matière d'exclusion financière, un Finanzführerschein (permis de conduire financier) a été introduit dans l'État fédéral d'Oberösterreich (Haute Autriche) comme moyen innovant d'enseigner la finance.

Ce projet développé par Schuldnerhilfe Oberösterreich et la Arbeiterkammer (Chambre du travail) constitue un parfait exemple de coopération entre les institutions publiques et de protection du consommateur. Le projet est financé par le land de Haute-Autriche (Oberösterreich).

Pour obtenir ce permis, les participants au programme doivent réussir une série de modules dans le domaine financier (dans le land de Haute-Autriche, le programme comprend dix



sessions réparties sur cinq modules différents), qui traitent de sujets tels que le développement de compétences pour gérer l'argent, l'achat sur un site internet, la connaissance de divers produits financiers (crédits, prêts, assurances, etc.), la capacité de comparer les offres financières des banques, le budget individuel, et la formation pour l'élaboration d'un plan financier familial, ayant notamment pour objectif d'aider à prévenir le surendettement.

La formation est clairement orientée vers la pratique et tente d'éviter des problèmes concrets, tels que des factures de téléphones portables trop élevées, les découverts bancaires, ou le financement au moyen de cartes de crédit aux taux d'intérêt abusifs. La formation est dispensée en petits groupes de 8 à 15 personnes. Le contenu est adapté à l'âge des participants.

L'obtention du «permis de conduire financier» confère aux personnes la capacité de «conduire» leur vie financière avec discernement et de manière responsable. La délivrance du «permis» est gratuite pour les participants. Le permis de conduire financier est remis lors d'une cérémonie officielle importante, qui a lieu dans les locaux de la Chambre du travail du land de Haute-Autriche.

Résultats obtenus:

Le projet s'est imposé et s'étend progressivement à l'ensemble du pays.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Le programme aborde de nombreuses situations de la vie courante afin de permettre aux citoyens de les mettre en pratique et de les adapter facilement en fonction du contexte.

www.schuldner-hilfe.at/cms/index.php?menuid=12

POLOGNE

Promoteur: Narodowy Bank Polski (Banque nationale de Pologne).

Groupe cible: Grand public.

Objectifs du programme: Élaborer et mettre en place une série d'activités en vue de lutter contre l'exclusion financière et d'accroître le sens des responsabilités lors de la prise de décisions financières, notamment dans le cadre de la gestion du budget des ménages et du recours à des services financiers.

Les actions en bref:

o «Akademia "Dostępne Finanse"» («Académie des finances accessibles») est une initiative de la Banque nationale de Pologne, dont l'objectif est de sensibiliser les Polonais aux avantages et aux possibilités liés à l'acquisition d'un compte en banque et à l'utilisation active d'outils de paiement modernes, tels que les cartes de crédit et les services bancaires en ligne.

www.nbp.pl/home.aspx?f=/adf/adf.html

o «Dodatki edukacyjne» («Compléments d'éducation») sont des initiatives complémentaires, cofinancées par la Banque nationale de Pologne, qui couvrent un certain nombre de sujets, tels que la planification du budget des ménages, les principes régissant les moyens de paiement non liquides et les avantages du recours aux cartes de paiement. Ces initiatives ont également pour but de fournir des conseils sur les prêts et d'autres instruments financiers, en attirant l'attention tant sur leurs bénéfices que sur leurs risques.

http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/edukacja/dodatki_edukacyjne.html

Résultats obtenus:

Plus de 36 000 personnes ont bénéficié d'une formation, près de 700 rencontres ont été organisées dans diverses villes polonaises et plus de 1 000 ambassadeurs des transactions non liquides ont été désignés. Ce projet en cours a touché au moins 4 millions de Polonais depuis 2012 et a contribué à abaisser le niveau d'exclusion financière dans le pays.

Promoteur: Fundacja Kronenberga (Fondation Kronenberg), Narodowy Bank Polski (Banque nationale de Pologne) et Fundacja Młodzieżowej Przedsiębiorczości (Fondation pour l'entrepreneuriat des jeunes), chargée de la mise en œuvre dans les écoles.

Groupe cible: Jeunes.

Objectifs du programme: Combler un manque dans l'offre éducative en Pologne et répondre au besoin de formation financière en vue d'évoluer vers une société où les citoyens sont capables de gérer efficacement leurs finances.

Les actions en bref:

«Moje finanse» («Mes finances») est le plus vaste programme d'éducation économique destiné aux jeunes en Pologne. Depuis 2005, il est mené en partenariat étroit avec la Banque nationale de Pologne et la Fondation pour l'entrepreneuriat des jeunes. L'objectif du programme est de préparer les jeunes à prendre des décisions financières rationnelles et profitables, ainsi qu'à actualiser régulièrement leurs connaissances dans le domaine financier. Les élèves qui participent au programme apprennent comment investir dans des obligations, des fonds d'investissement et d'autres instruments financiers, à prendre des décisions éclairées dans le cadre de leurs contacts avec les banques et à comprendre le fonctionnement des services bancaires de base, à analyser les conséquences de leurs décisions financières, ainsi qu'à prendre des décisions en connaissance de cause concernant leur sécurité financière après leur départ à la retraite.

Ils sont initiés aux règles fondamentales des investissements en bourse, à l'organisation du système bancaire, à l'importance et au rôle de la Banque nationale de Pologne, ainsi qu'au fonctionnement des fonds de pension.

Résultats obtenus:

«Moje finanse» est un pas vers une société de citoyens mieux informés et capables de gérer leurs ressources financières de façon rationnelle. Chaque année, le programme touche plus de 100 000 jeunes et 1 600 enseignants. À ce jour, près de 1 100 000 jeunes et plus de 16 700 enseignants en ont bénéficié.

<http://www.moje-finanse.junior.org.pl/>

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Étant donné le vaste éventail d'initiatives et le large échantillon de population qu'ils touchent, les deux modèles constituent des exemples à suivre.

www.nbp.pl





SLOVAQUIE

Promoteur: Národná Banka Slovenska (NBS).

Public cible: La population en général, avec une attention spéciale accordée aux étudiants et aux enseignants.

Objectifs du programme: Familiariser les citoyens slovaques avec la gestion de l'argent et les aider à assimiler des concepts financiers de base.

Les actions en bref:

o Le site de la NBS accorde une importance particulière à la formation à l'éducation financière, proposant du matériel très didactique et adapté au public cible:

- pour les enfants, il propose des jeux et des histoires attrayants et faciles à comprendre;

<http://www.nbs.sk/sk/vzdelavanie/deti>

- pour les étudiants, des présentations et de courtes vidéos permettent de se familiariser avec le domaine financier et l'utilisation de l'argent;

<http://www.nbs.sk/sk/vzdelavanie/studenti>

- pour les professeurs, il propose du contenu, des affiches et d'autres documents didactiques à télécharger.

www.nbs.sk/sk/vzdelavanie/ucitelia

o Le ministère des finances de la République de Slovaquie et la NBS ont introduit d'une manière transversale l'éducation financière dans le

programme, comme partie du tronc commun. Par exemple, en histoire, les étudiants apprennent pourquoi l'argent a été créé ou, en mathématiques, comment calculer le taux d'intérêt d'un prêt.

- o Le musée des monnaies et des billets propose des programmes éducatifs pour les écoliers.

<http://www.muzeumkremnica.sk/sk/uvod>

- o Depuis 2010, création d'un organisme chargé de l'éducation financière: l'Académie pour l'éducation financière. Cette organisation indépendante à but non lucratif est soutenue par la NBS et, en coopération avec cette dernière, répond aux besoins éducatifs de la NBS même, des banques commerciales et d'autres institutions financières, garantissant ainsi la mise en place d'activités éducatives pour assurer l'alphabetisation financière du grand public.

Résultats obtenus:

Une partie de la population a acquis des connaissances de base et le programme développé au sein des établissements d'enseignement a permis l'acquisition de compétences dans le domaine financier.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Introduire les finances à l'école et dans des établissements d'enseignement est une contribution nécessaire et viable dans n'importe quel contexte.

www.nbs.sk/sk/vzdelavanie





SUÈDE

Promoteur: Kronofogden, l'équivalent du ministère des finances.

Public cible: La population en général, les familles, les jeunes, etc..

Objectifs du programme: Accroître les compétences financières des citoyens suédois.

Les actions en bref:

o Économie ménagère depuis l'enfance: dans un premier temps, au travers de la prévention par l'éducation financière. Un cours intitulé «Foyer et économie» est dispensé dans les établissements d'enseignement suédois. Le Kronofogden est chargé d'aider à élaborer les programmes et à former les enseignants pour qu'ils transmettent des connaissances dans ce domaine aux élèves.

- o Par l'intermédiaire des municipalités: chaque municipalité en Suède dispose de «conseillers en matière de dettes et budget», une fonction obligatoire dans toutes les mairies du pays. Ces personnes sont chargées d'étudier et de fournir une assistance gratuite aux citoyens pour toute question financière, depuis les clauses contractuelles rédigées en petits caractères à l'achat d'un logement jusqu'à la remise des clés, afin d'utiliser au mieux le budget familial. Tout cela est canalisé par l'administration centrale du Kronofogden, qui est l'organe exécutant et décisionnel.
- o Actions contre le surendettement: le Kronofogden agit lorsque des familles sont en situation de surendettement irréversible. Ainsi:
 - lorsqu'une famille suédoise est surendettée, elle fait appel au Kronofogden, soit par l'intermédiaire du conseiller financier de la municipalité, soit en demandant directement à l'administration centrale un plan d'assainissement de ses dettes;

- la famille doit démontrer qu'elle a tenté de remédier à la situation par tous les moyens;
- le Kronofogden effectue une analyse de l'état des dépenses, des recettes et des dettes, et vérifie qu'il est inenvisageable que la famille rembourse elle-même ses dettes;
- il élabore un plan pour déterminer ce qu'il reste à la famille une fois les dépenses obligatoires payées et dresse un plan de paiement mensuel en fonction des crébiteurs, en pourcentage identique pour chacun d'entre eux. Au terme de cinq années, la famille ou la personne concernée aura remboursé ses dettes et repartira de zéro. Il est possible de recourir à ce service une seule fois dans la vie.

Résultats obtenus:

Les personnes reçoivent une aide pour gérer des situations personnelles extrêmes. La valeur sociale de ce service est très élevée; il évite que les personnes accumulent des dettes qui les dépassent et les isolent.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

C'est un service coûteux qui suppose une prise de conscience importante en amont, mais, une fois mis en place, les avantages sont évidents.

www.kronofogden.se/





ROYAUME-UNI

Promoteur: Le Money Advice Service, autrefois Consumer Financial Education Body (CFEB, Conseil d'éducation des consommateurs en matière financière), organisme indépendant actuellement mandaté par le Parlement et qui joue un rôle central dans la gestion des conseils adressés aux consommateurs de produits financiers au Royaume-Uni.

Public cible: La population en général et les jeunes en particulier.

Objectifs du programme: Le Money Advice Service aide les personnes à gérer leur budget. Il intervient directement grâce à son propre service de conseil, impartial et gratuit. Il travaille également en partenariat avec d'autres organisations pour aider les individus à utiliser au mieux leur argent. C'est un service indépendant, créé par le gouvernement.

<https://www.moneyadviceservice.org.uk/en>

Les actions en bref:

- Il s'agit d'un modèle à suivre dans le domaine de l'éducation financière, tant pour le vaste éventail d'actions entreprises que pour avoir inclus ce domaine dans le programme d'enseignement obligatoire depuis 2011.
- «Financial Capability Tools», qui inclut un guide visant à aider à superviser et à évaluer les programmes d'éducation financière élaborés par des experts.

http://www.fsa.gov.uk/pubs/other/fincap_delivering.pdf

- Le site internet «Making Money Make Sense» s'adresse aux jeunes en leur fournissant des informations afin qu'ils disposent de connaissances suffisantes pour prendre des décisions financières de base: souscrire un premier crédit, quitter le domicile familial, etc..

<http://www.moneymakesense.co.uk>

- «Support 4 learning» est un programme de formation des enseignants qui, en plus de les former, leur donne la possibilité de télécharger du matériel éducatif pour qu'ils puissent eux-mêmes les diffuser aux enfants et aux jeunes. Ils sont soutenus par des experts bénévoles de différentes organisations qui les aident à préparer les cours d'éducation financière.

<http://webarchive.nationalarchives.gov.uk/20060820083451/support4learning.org.uk/home/index.cfm>

- Un chiffreur de divorce qui permet de calculer les coûts liés aux divorces, aide à planifier le budget face à ces nouvelles circonstances et à calculer les frais de la séparation des biens.

<http://divorce.moneyadviceservice.org.uk>

- La campagne «Now Let's Talk Money» est orientée vers la lutte contre l'exclusion financière. Entre autres mesures, ce programme tente de lutter contre l'exclusion au moyen de l'expansion et de la modernisation des coopératives de crédit. Il œuvre également

pour que les couches les plus démunies de la population aient accès à des comptes bancaires de base, au crédit à bas coût et aux assurances-habitation, ainsi qu'à des conseils financiers objectifs pour pouvoir prendre des décisions financières informées et responsables. Le rapport sur ce programme indique qu'une formation a été dispensée par 54 organisations, pour la plupart des branches locales du réseau «Citizens Advice». Plus de 300 organisations bénévoles et officielles (ainsi qu'une banque) ont eu accès à cette formation pour leur personnel et leurs bénévoles. Selon les échos des participants, plus de 46 000 utilisateurs finaux ont bénéficié du programme.

<https://www.citizensadvice.org.uk/about-us/how-we-provide-advice/our-prevention-work/financial-skills-for-life/financial-skills-for-life-what-we-do/financial-skills-for-life-past-projects/now-lets-talk-money/>

- o Le «Financial Literacy Resource Centre»: centre d'alphabétisation financière qui propose de la documentation tant pour les étudiants que pour la population adulte en général.

<http://www.financialeducatorscouncil.org/>

- o Des vidéos de sensibilisation ont été réalisées, montrant des situations réelles de la vie quotidienne liées aux finances.
- o Des programmes spécifiques pour atteindre les zones rurales du pays de Galles, basés sur le thème «donner les moyens au médiateur». Dans ce cas, les programmes ont été axés sur les sages-femmes qui, mettant à profit le soutien qu'elles apportent durant la grossesse, offrent des conseils aux futures mamans sur les notions de base de l'économie familiale.

o «Money Guidance», distribué à plus de 750 000 personnes pour leur servir de guide dans la prise de décisions de base dans le domaine financier.

<http://www.yourmoneyguide.co.uk>

o Pour la population adulte, la stratégie a été d'accompagner les adultes au cours des étapes cruciales de leur vie:

- la naissance d'un enfant: «Le guide de l'argent pour les parents» est distribué aux parents par les sages-femmes; les centres pour l'enfance sont également mis à contribution;

<http://www.moneyadviceservice.org.uk/parents>

• emploi et licenciement: «Utiliser au mieux son argent» communique des informations aux employés sur leur lieu de travail avec l'aide de bénévoles;

<https://www.moneyadviceservice.org.uk/en/categories/work-and-redundancy>

• d'autres moments importants de la vie sont également abordés, comme la séparation, le divorce ou la retraite.

<https://www.moneyadviceservice.org.uk/en/categories/pensions-and-retirement>

Le gouvernement participe activement à cette initiative. Entre 2008 et 2011, il a dépensé 30 millions de livres sterling pour fournir le personnel nécessaire à l'éducation financière dans les établissements d'enseignement.

Résultats obtenus:

La stratégie britannique en matière de capacité financière des adultes (Adult Financial Capability Strategy) vise à améliorer la capacité financière de la population dans tout le Royaume-Uni, c'est-à-dire la capacité des individus à bien gérer leur budget, tant au quotidien que lors d'événements importants de leur vie, ainsi que leur capacité à faire face à des difficultés financières. Cette stratégie est axée sur le développement des compétences et des connaissances financières de la population, et vise à modifier positivement son comportement et à accroître sa motivation. Cette approche, associée à un système financier ouvert à tous, peut aider les gens à atteindre la meilleure situation financière possible.

www.fincap.org.uk/uk_strategy

L'étude sur la capacité financière des adultes (UK Adult Financial Capability Survey) a été conçue spécialement pour soutenir la stratégie en matière de capacité financière. Sa fonction est triple:

- o cartographier la capacité financière des adultes au Royaume-Uni, de manière à indiquer les endroits où elle est plus élevée et ceux où elle est plus faible;
- o fournir un outil de diagnostic de façon à déterminer, en temps utile, quels sont les facteurs favorables et les obstacles à la capacité financière;

- o développer un certain nombre de mesures pointues qui permettront de suivre les résultats de la stratégie.

www.fincap.org.uk/financial-capability-survey

Les programmes d'éducation financière ont été très largement diffusés, notamment dans le milieu scolaire, ce qui a permis l'acquisition des compétences nécessaires à une consommation responsable des produits financiers et à une prise de décisions financières adéquates, grâce à l'orientation essentiellement pratique de ces programmes.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Le soutien, tant économique que formel, fourni par le gouvernement à une grande diversité d'actions, ainsi que l'introduction de l'éducation financière en tant que matière à part entière des programmes d'enseignement, comme les autorités européennes l'ont conseillé, devraient constituer un objectif essentiel pour tous les pays. C'est uniquement en introduisant de manière obligatoire l'éducation financière dans les écoles et les établissements d'enseignement que l'acquisition de connaissances financières se verra accorder l'importance qu'elle mérite et que nous pourrons garantir que la population dispose d'informations précises pour gérer son économie quotidienne avec rigueur et sécurité.

www.moneyadviceservice.org.uk





Initiatives de la Commission européenne en matière d'éducation financière

Promoteur: Commission européenne.

www.consumerclassroom.eu/fr/content/que-ce-site

Groupe cible: Enseignants d'établissements d'enseignement secondaire issus des 28 États membres de l'Union européenne et dont les élèves sont âgés de 12 à 18 ans.

Programme: Consumer Classroom.

Objectifs du programme: Les objectifs du programme Consumer Classroom, lancé par la Commission européenne en mars 2013 à la suite d'une évaluation de ses activités en matière d'éducation des consommateurs, sont les suivants:

- o promouvoir l'éducation des consommateurs et stimuler l'enseignement des matières concernées dans les établissements d'enseignement secondaire européens;
- o faciliter l'apprentissage des enseignants dans les domaines liés à la consommation, créer ou choisir des cours déjà finalisés afin de les dispenser aux étudiants et collaborer en ligne avec d'autres enseignants et classes de pays différents;
- o créer et consolider des communautés d'apprentissage s'appuyant sur la technologie web et l'utilisation de l'internet;

- o offrir des ressources sur différentes matières, depuis la consommation durable et responsable jusqu'à des connaissances dans le domaine financier;
- o encourager la participation à des projets interscolaires dans différentes disciplines.

Les actions en bref:

Le contenu du site se répartit en différentes sections:

- o Ressources: cette bibliothèque en ligne contient des informations sur différents thèmes et sujets d'intérêt en fonction de la tranche d'âge (12 à 15 ans, 15 à 18 ans et adultes).
- o Collaborer: cette section permet d'entrer en contact avec une large communauté d'enseignants et d'experts en éducation à la consommation à l'échelle européenne. Elle permet de partager des idées, des cours et des questions liés à l'éducation à la consommation pour une expérience éducative enrichissante pour vous-même et vos élèves. Elle est divisée en plusieurs modules: forum, collections de l'utilisateur, championnat interscolaire, projets interscolaires, annuaire des enseignants, blog d'experts.
- o Mes outils: dans cette section, l'utilisateur peut se connecter ou créer un nouveau compte pour disposer d'un accès illimité et gratuit au site de Consumer Classroom et à toutes ses fonctions, ce qui lui permettra de tirer le meilleur parti de ce programme. L'utilisateur peut accéder ici à son espace personnel: profil, calendrier, classe, leçons, collections, projets interscolaires, ressources, ressources préférées, posts, blog, messages privés, paramètres de compte et déconnexion.



Résultats obtenus:

Le programme Consumer Classroom acquiert progressivement une large diffusion auprès de la population des 28 pays de l'Union européenne. Il permet d'homogénéiser les compétences, les connaissances et les aptitudes financières des citoyens.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Il s'agit d'un outil commun d'éducation financière pour tous les États membres de l'Union européenne.

Autres initiatives d'éducation financière





Promoteur:

Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE)

<http://www.oecd.org/fr/daf/fin/education-financiere>

Public cible: Les gouvernements et citoyens du monde entier.

Objectifs du programme: L'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) et son Réseau international sur l'éducation financière (INFE) proposent un forum conjoint pour l'échange de points de vue et d'expériences, qui contribue à la mise en œuvre des stratégies nationales d'éducation financière, entre autres, grâce à une grande variété d'instruments (recherche, évaluation, politiques, manifestations).

L'objectif de l'OCDE est de promouvoir des changements économiques, sociaux et environnementaux afin d'améliorer le bien-être de la population.

Les actions en bref:

- Stratégies nationales d'éducation financière

Un guide décrivant les expériences de 59 économies en matière de mise en œuvre des principes relatifs aux stratégies nationales d'éducation financière, et examinant les défis auxquels elles ont été confrontées.

<http://www.oecd.org/fr/daf/fin/education-financiere/nationalstrategiesforfinancialeducation.htm>

- L'éducation financière et les femmes

Orientations politiques sur la manière de répondre aux besoins des femmes en matière d'éducation financière. Elles ont été approuvées par les dirigeants du G20 lors de leur sommet de septembre 2013.

<http://www.oecd.org/fr/daf/fin/education-financiere/financialeducationandwomen.htm>

- o PISA (Programme international pour le suivi des acquis des élèves)

PISA est un programme ambitieux visant à évaluer les jeunes âgés de 15 ans. Sur les 65 pays ou régions qui participent à ce programme, seuls 18 évaluent les connaissances des étudiants en matière de finances personnelles et leur capacité à les appliquer à leurs propres difficultés financières.

<http://www.oecd.org/fr/daf/fin/education-financiere/oecdpisafinancialliteracyassessment.htm>

- o Lignes directrices pour les acteurs privés et à but non lucratif dans l'éducation financière de l'OCDE/INFE

Les lignes directrices élaborées par le réseau international sur l'éducation financière (INFE) de l'OCDE sont utiles pour que puissent être assurés de manière appropriée la coordination, le suivi et l'évaluation des efforts déployés par des entités privées et à but non lucratif de même que pour faire en sorte que les conflits d'intérêt soient réglés de manière adéquate.

<http://www.oecd.org/finance/financial-education/guidelines-financial-education-private-not-for-profit.htm>

- o Cadre de compétences de base en matière d'éducation financière pour les jeunes de l'OCDE/INFE

Il s'agit d'un instrument de politique, qui fournit des orientations sur les résultats habituels bénéficiant aux jeunes âgés de 15 à 18 ans. Il peut être adapté aux circonstances nationales et utilisé de manière souple, en tenant compte des différences culturelles et de contexte au niveau national ou local et dans tous les segments de la population jeune.

<http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Core-Competencies-Framework-Youth.pdf>

Résultats obtenus:

L'OCDE a déjà réussi à rassembler 35 pays de toutes les régions du monde dans une enceinte unique pour promouvoir le développement économique. L'éducation financière est une question importante pour l'OCDE, qui a utilisé son influence et son pouvoir pour encourager le développement d'initiatives en matière d'éducation financière. Au cours des quatre dernières années, l'OCDE a organisé, dans le monde entier, plus de 20 manifestations internationales en matière d'éducation financière.

À cet égard, il convient de noter que les Principes de haut niveau sur les stratégies nationales d'éducation financière (High-level Principles on National Strategies for Financial Education, en anglais uniquement), élaborés par l'OCDE, ont été approuvés par les dirigeants du G20, et qu'en 2013, le G20 et l'OCDE ont publié une étude sur le sujet, intitulée «Faire progresser les stratégies nationales d'éducation financière» (Advancing National Strategies for Financial Education, en anglais uniquement).



WSBI



ESBG

Promoteur:

Institut mondial des caisses d'épargne et banques de détail (World Savings and Retail Banking Institute – WSBI)

Groupement européen des caisses d'épargne et banques de détail (European Savings and Retail Banking Group – ESBG).

Public cible: Les communautés locales.

Objectifs du programme: Le WSBI-ESBG et ses membres reconnaissent l'importance de promouvoir l'éducation financière dans le monde et en Europe, et poursuivent un large éventail d'initiatives dans le but, entre autres, de prévenir l'exclusion sociale et économique.

Les actions en bref:

Les principales initiatives du WSBI-ESBG sont répertoriées ci-après (la base de données sur la RSE contient des informations sur d'autres initiatives):

www.savings-banks-events.org/csr/principle.aspx?principle_ID=2

o La Journée mondiale de l'épargne est une manifestation créée en 1924 pour sensibiliser l'opinion à l'importance de l'épargne pour les économies modernes comme les particuliers. Elle est axée sur la place de l'épargne dans l'économie mondiale et la manière dont chaque épargnant contribue à son développement.

www.wsbi-esbg.org/Events/WSD/Pages/About-the-World-Savings-Day.aspx

- o Apprendre la Bourse est une initiative européenne visant à renforcer les connaissances des étudiants (âgés de 15 ans ou plus) dans le domaine des finances et des affaires au moyen d'une simulation d'opérations financières en ligne. Ce concours est géré par le Groupement européen des caisses d'épargne et banques de détail. Il a été lancé en Allemagne en 1983; quelque 7,5 millions d'élèves et étudiants y ont participé depuis, soit plus de 45 000 équipes chaque année.

<https://www.wsbi-esbg.org/KnowledgeSharing/inclusion/education/Pages/ESML.aspx>

- o Le WSBI, en partenariat avec Child of Youth Finance International, promeut l'inclusion financière et l'autonomisation des jeunes, et participe régulièrement à la Semaine mondiale de l'argent organisée par CYFI.

<http://www.wsbi-esbg.org/press/press-releases/Pages/WSBI-and-CYFI-establish-partnership.aspx>

- o L'association Finances & Pédagogie (F&P) a été créée en 1957 par les caisses d'épargne de France. F&P propose un large éventail de programmes d'éducation financière, notamment des formations et de l'aide à la gestion budgétaire. Son objectif est de renforcer l'autonomie des groupes défavorisés en les guidant parmi les principes fondamentaux indispensables à leur indépendance financière.

www.finances-pedagogie.fr/

- o Le Sparkassen-SchulService des caisses d'épargne allemandes, créé il y a 41 ans, s'emploie à familiariser les étudiants avec le fonctionnement de l'argent et de l'économie. Sur la base des critères de neutralité et de polyvalence, il développe du matériel adapté aux besoins des jeunes, de manière à ce qu'ils puissent utiliser concrètement les connaissances acquises et faire face aux défis qui les attendent.

www.sparkassen-schulservice.de/

- En 2009, la CECA (Confédération espagnole des caisses d'épargne) a lancé le Red Española de Educación Financiera (Réseau espagnol d'éducation financière), qui rassemble des professionnels de l'éducation financière en Espagne, dans le cadre de la stratégie espagnole en matière d'éducation financière, afin d'améliorer la culture financière de la population en mettant à leur disposition les outils, les compétences et les connaissances dont ils ont besoin pour faire des choix informés.

www.rededucacionfinanciera.es/

- En Autriche, l'€AN est le programme d'éducation financière de la Zweite Sparkasse. Depuis janvier 2010, une équipe de bénévoles propose aux adolescents de 16 à 19 ans une demi-journée d'ateliers interactifs sur l'éducation financière et sur la manière de gérer leurs finances et de prévenir le surendettement.

www.sparkasse.at/diezweitesparkasse/l-CAN

- En 2014, CaixaBank a lancé une page internet consacrée à la culture financière, qui contient des outils de formation adaptés aux différentes étapes de la vie. Elle comporte également une section destinée aux écoles, avec des ressources provenant d'eduCaixa, la plateforme éducative de l'œuvre sociale «la Caixa».

https://www.caixabank.es/particular/culturafinanciera/culturafinanciera_es.html

- En 2008, la Caixa Geral de Depósitos (CGD) a lancé son programme d'éducation financière, baptisé Saldo positivo (<http://saldopositivo.cgd.pt/>), afin d'aider les consommateurs à gérer leur budget personnel et de simplifier le vocabulaire financier. Elle a également créé un site similaire à l'intention des PME, Saldo Positivo Empresas.

<http://saldopositivo.cgd.pt/empresas/>

Résultats obtenus:

Le WSBI-ESBG s'occupe d'éducation financière en tant que processus continu qui doit constamment s'adapter à la nature changeante du contexte social, financier et politique, dans lequel plusieurs acteurs représentant différents secteurs de la société doivent jouer un rôle essentiel en redoublant d'efforts pour obtenir de bons résultats dans ce domaine. Depuis qu'il existe, le WSBI-ESBG a contribué, et continue de contribuer, à doter les citoyens d'une meilleure connaissance des questions financières, de manière à ce qu'ils puissent faire des choix en connaissance de cause.



Promoteur:

Fédération bancaire européenne (FBE)

www.europeanmoneyweek.eu

Groupe cible: Élèves des écoles élémentaires et secondaires.

Objectifs du programme: La semaine européenne de l'argent vise à sensibiliser l'opinion publique à l'éducation financière et à la culture financière grâce à une série de manifestations aux niveaux national et européen. En fin de compte, l'objectif est d'améliorer le niveau d'éducation financière en Europe, notamment pour les élèves des écoles élémentaires et secondaires.

Les actions en bref:

La semaine européenne de l'argent, qui est organisée au printemps, est consacrée à l'éducation financière dans toute l'Europe et propose un large éventail de manifestations locales, nationales et européennes.

Dans l'ensemble de l'Europe, les associations bancaires nationales organisent leurs propres manifestations, telles que des conférences,

des cours dans les salles de classe, des visites d'établissements bancaires et des projets éducatifs auxquels prennent part des enfants, des enseignants, des parents et des experts. De nombreuses initiatives nationales ne sont pas exclusivement liées à la semaine européenne de l'argent et ont également lieu tout au long de l'année, en particulier dans les pays où l'éducation financière est intégrée dans les programmes scolaires.

Un aperçu des manifestations de la semaine européenne de l'argent peut être consulté à l'adresse suivante www.europeanmoneyweek.eu. La FBE s'est engagée à organiser la semaine européenne de l'argent en tant que manifestation régulière figurant chaque année sur le calendrier européen et espère qu'elle gagnera en importance et évoluera au cours des années à venir.

La semaine européenne de l'argent est programmée pour coïncider avec la semaine mondiale de l'argent, qui a lieu chaque année durant la deuxième semaine du mois de mars et qui vise à développer, à l'échelle mondiale, la sensibilisation aux questions financières.

www.europeanmoneyweek.eu

Résultats obtenus:

La première semaine européenne de l'argent fut organisée en mars 2015. Le site web de la semaine européenne de l'argent présente une vue d'ensemble de l'éducation financière dans les pays européens, ainsi que les bonnes pratiques, et en particulier celles des pays qui ont accepté de participer activement à l'édition 2015 de cette manifestation. Le site web facilite l'échange d'idées et d'informations sur les bonnes pratiques susceptibles d'inspirer ceux qui prennent, en Europe, directement ou indirectement part à l'éducation financière.

Promoteur:

Confédération des organisations familiales de l'Union européenne (COFACE).

<http://www.coface-eu.org>

Public cible: Des millions de familles; regroupe 60 organisations de toute l'Europe.

Objectifs du programme: La COFACE a toujours considéré l'inclusion financière comme l'une de ses priorités, d'autant plus que l'accès à des services financiers de base tels qu'un compte bancaire est une condition préalable à l'inclusion sociale. Lors de sa conférence sur «Des services accessibles et équitables, alternatives aux banques traditionnelles», qui s'est tenue à Madrid en mai 2015 (<http://www.coface-eu.org/en/Events/Accessible-and-fair-financial-services/>), la COFACE a réuni un grand nombre d'experts et a partagé un large éventail d'initiatives fructueuses mises en place dans toute l'Europe.

Les actions en bref:

Dans son Compendium sur l'inclusion financière publié en février 2016, la COFACE a réuni les bonnes pratiques de ses organisations membres dans un certain nombre de domaines:

- o Education financière à la gestion du budget d'un ménage – Union des coopératives de consommateurs et d'usagers de Madrid (UNCUMA) – Espagne. Cette campagne d'information a pour objet d'aider les familles à mieux gérer leur budget et à maintenir leurs recettes et leurs dépenses à l'équilibre.

<http://uncuma.coop/?p=1449>

- o Le livre de comptes familiaux – Gezinsbond – Belgique. Le Gezinsbond distribue un livre de comptes familiaux, dont le but est de donner aux familles un aperçu général de leur propre budget.
<https://gezinsbond.be/fr>
- o Budgets-types – Union nationale des associations familiales (UNAF) – France. L'UNAF a développé des budgets-types visant à chiffrer les besoins nécessaires pour que les familles puissent vivre dans des conditions décentes.
<http://www.unaf.fr/spip.php?rubrique160>
- o ABACO – Formation de base en comptabilité et en maîtrise du surendettement pour adultes – Anziani e non solo – Italie. ABACO est un projet financé par l'Union européenne qui vise à mettre au point une stratégie pour pallier le manque d'éducation financière parmi les adultes précarisés et les migrants dans le sud de l'Europe.
<http://seedlearn.org/abaco-training-in-basic-accounting/>
- o Programme pour l'éducation et l'inclusion financière des familles – Fondation Isadora Duncan des familles monoparentales – Espagne. Ce programme vise à assurer l'autonomisation économique des familles monoparentales afin de les protéger contre le surendettement.
<http://gestionfamiliar.es/>
- o Sessions d'informations et publication sur la gestion des finances familiales – Gezinsbond – Belgique. La Gezinsbond a publié en néerlandais un dossier intitulé «Éducation financière – c'est plus que de simplement donner de l'argent de poche», et organise des séances d'information sur la gestion quotidienne des finances.
<https://gezinsbond.be/fr>
- o Mode d'emploi de la banque en facile à lire et à comprendre – Nous Aussi, Association française des personnes handicapées intellectuelles – France. Ce guide a été élaboré en partenariat avec des personnes handicapées intellectuelles. Celles-ci ont également choisi et testé les thèmes abordés, les textes et les pictogrammes.
<http://www.nousaussi.org/2014/02/le-mode-d-emploi-de-la-banque-de-nous-aussi.html>
- o Activités et publications liées à l'inclusion financière – Association des paralysés de France, APF – France. L'APF a publié un guide sur la fiscalité qui traite de sujets fiscaux valables toute l'année.
http://www.faire-face.fr/boutique/guide_pratique/guide-fiscal-des-personnes-ensituation-de-handicap-edition-2015/

- o Normes de transparence: exemples de bonnes et de mauvaises pratiques. Campagne ¡Hola Banco! – Association générale des consommateurs (ASGECO Confederación) – Espagne. Cette campagne a pour but de mieux positionner les consommateurs face aux institutions bancaires et à les sensibiliser aux droits et devoirs de chacun.

<http://asgeco.org/transparenciabancaria/>

- o Crédit rapide, problèmes express – Association générale des consommateurs (ASGECO Confederación) – Espagne. Cette campagne vise à informer les consommateurs et les usagers à propos des caractéristiques et des conditions d'octroi d'un crédit rapide, ainsi que des risques qui y sont liés, et présente des solutions de remplacement.

<http://creditosrapidos-problemasexpres.org/>

- o Mise en place de Points Conseil Budget – Union nationale des associations familiales (UNAF) – France. Les familles peuvent s'adresser aux Points Conseil Budget pour

obtenir un diagnostic global de la structure de leur budget et de leurs dettes, ainsi qu'un plan d'action.

<http://www.unaf.fr/spip.php?article19626>

Résultats obtenus:

Ces initiatives menées dans quatre pays européens ont déjà permis d'informer et d'éduquer des milliers de familles. La plupart de ces programmes sont toujours en cours et, étant donné que bon nombre des outils conçus dans ce contexte sont disponibles sur internet, des milliers d'autres familles ont également été touchées indirectement. La COFACE continue à travailler sur la question de l'inclusion financière et ses représentants jouent un rôle actif au sein du groupe des utilisateurs de services financiers (FSUG) de la Commission européenne et du groupe des parties intéressées au secteur bancaire de l'Autorité bancaire européenne (ABE).



Promoteur:

Child and Youth Finance International

www.childfinanceinternational.org

Semaine mondiale de l'argent

www.globalmoneyweek.org

Public cible: Les enfants et les jeunes (âgés de 8 à 24 ans).

Objectifs du programme: CYFI coordonne le plus grand mouvement au monde consacré à l'amélioration des capacités financières des enfants et des jeunes. Le réseau des partenaires et acteurs concernés issus des pouvoirs publics (banques centrales, ministères de l'éducation), de la société civile et du secteur privé contribuent à sa réussite.

L'une des manières concrètes dont CYFI contribue à renforcer les capacités financières des jeunes est la Semaine mondiale de l'argent (GMW), une manifestation festive de sensibilisation à l'argent dont l'objectif est d'éduquer les enfants et les jeunes en matière d'argent, d'épargne, de création de moyens de subsistance, d'obtention d'un emploi et de statut d'entrepreneur grâce à des activités ludiques et interactives. Chaque année, des communautés entières se mobilisent pour mener des actions de sensibilisation, remettre en question les politiques financières obsolètes et donner aux jeunes les outils et l'inspiration dont ils ont besoin pour forger leur avenir. La GMW a lieu tous les ans pendant la deuxième semaine du mois de mars. Des manifestations sont organisées par des écoles, des universités, des institutions financières et des membres de la société civile, sous l'égide des ministères et des banques centrales ou des autorités de régulation du secteur financier. La GMW est lancée et coordonnée par CYFI.

Les actions en bref:

Les activités de la Semaine mondiale de l'argent visent à faire participer les enfants, les jeunes et les parties prenantes à l'échelle mondiale. Grâce aux vidéoconférences, aux séminaires en ligne, aux diffusions en direct sur internet, au site web de la Semaine mondiale de l'argent, aux réseaux sociaux et aux médias, ces activités ont une résonnance mondiale et transfrontière et font voyager diverses manifestations autour du monde:

- o L'initiative «Ring Around the World» des Bourses («Résonnez autour du monde») marque le coup d'envoi de la GMW dans de nombreux pays, où des enfants font sonner la cloche d'ouverture de la bourse le premier jour de la semaine.
- o Le Global Web Chat Café est un forum permettant aux enfants de nouer des liens avec leurs pairs, de partager leurs histoires, de découvrir d'autres régions du monde et de

s'encourager les uns les autres à épargner, à apprendre comment gagner leur vie, et bien plus encore.

- o Le Dialogue mondial entre les jeunes et les décideurs est une discussion en ligne entre les jeunes et des décideurs politiques tels que des gouverneurs de banques centrales et des ministres des finances et de l'éducation.
- o Présenter et partager – les activités qui ont eu lieu à l'occasion de la GMW ont été présentées et partagées dans le monde entier.

De nombreuses activités nationales et locales se sont déroulées pendant la Semaine mondiale de l'argent, notamment: visites de banques, ateliers et cours, discussions avec les gouverneurs des banques centrales, dialogues avec les responsables politiques, débats, visites de musées de la monnaie, publications, concours et compétitions, théâtre, émissions de radio, banques de livres, contes populaires, expositions, dessins animés, présentation d'un budget jeunesse aux parlements, initiative intitulée «À l'écoute du marché», engagements, recherches et pétitions.

Résultats obtenus:

GMW. Plus de 7 millions d'enfants et de jeunes ont participé à l'édition 2016 de la GMW dans 131 pays. La portée de la GMW a considérablement augmenté depuis sa mise en place en 2012, où elle avait touché 33 000 jeunes dans 21 pays. En 2015, la GMW a reçu le patronage du Parlement européen.

La Semaine mondiale de l'argent est organisée en partenariat avec l'OCDE.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

La Semaine mondiale de l'argent est une manifestation ouverte à tous: qu'ils représentent une institution d'enseignement, une autorité financière, une banque centrale, une Bourse, une ONG, un organisme gouvernemental, une entreprise ou une organisation communautaire, tous les participants intéressés ont un rôle à part entière à jouer pour défendre une meilleure éducation financière et l'inclusion financière des enfants et des jeunes.



Promoteur:

JA Europe

www.jaeurope.org/education.html

Groupe cible: Les jeunes, de l'enseignement élémentaire au doctorat.

Objectifs du programme: Les programmes éducatifs de JA s'appuient sur trois piliers: la capacité financière, la volonté de travailler et le succès de l'entreprise.

En 2015, JA a doté 3,5 millions d'étudiants de 39 pays des connaissances, des compétences et de l'attitude requises pour créer une entreprise ou trouver un emploi.

En 2010, l'enquête de JA auprès de 25 000 jeunes a révélé que 78 % des jeunes Européens estiment que leurs connaissances en matière de finances personnelles sont pauvres, tandis que 97 % d'entre eux affirment qu'il est important d'acquérir des compétences en la matière à l'école. JA s'efforce d'améliorer la culture financière en tant qu'élément clé transversal sous-tendant des résultats à long terme tels que l'esprit d'entreprise et l'employabilité. Ces connaissances sont indispensables aux citoyens pour gérer leur carrière, leurs moyens de subsistance et leurs familles.

Les actions en bref:

Outre la mise en œuvre de programmes d'éducation financière pour tous les âges, JA Europe dirige le réseau European Entrepreneurship Education NETwork (EE-HUB), une plateforme rassemblant plus de 40 experts, des représentants du monde des entreprises et 22

députés au Parlement européen qui examinent les moyens de faire progresser l'éducation à l'esprit d'entreprise. Ce réseau comprend notamment un groupe de travail qui œuvre à l'élaboration d'une série de lignes directrices stratégiques à l'intention des décideurs politiques.

Avec Visa, JA Europe a publié un rapport intitulé «Sharpening Financial Education: How the Right Partnerships can hone the Skills of Tomorrows Entrepreneurs and Employees» (Améliorer l'éducation financière ou comment de bons partenariats peuvent affiner les compétences des entrepreneurs et des travailleurs de demain) qui se penche sur le fossé entre la demande de qualifications et compétences financières (telles qu'entendues par le monde de l'entreprise dans une enquête) et l'offre d'éducation financière (fournie par les programmes d'enseignement et les bonnes pratiques / études de cas existantes).

Résultats obtenus:

Les jeunes comprenant beaucoup mieux les concepts en observant leur fonctionnement dans la vie réelle, 87 % des enseignants recommandent ce type d'«apprentissage par la pratique» à leurs collègues.

L'enquête JA Europe 2016 a également montré que les entreprises estiment que les jeunes ne possèdent pas les compétences financières clés requises pour démarrer leur vie professionnelle. Plus précisément, ce sont la «planification financière» et la «budgétisation» qui sont les compétences les plus nécessaires et la

combinaison d'initiatives publiques et privées semble être le meilleur moyen pour améliorer l'éducation financière.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

La coopération entre les secteurs privé et public est essentielle à la réussite des programmes d'éducation financière. JA Europe a recensé les bonnes pratiques dans cinq pays européens:

- o Pologne: programme d'enseignement continu, du primaire au secondaire supérieur, pour obtenir de meilleurs résultats et effets.
- o Roumanie: initiatives d'apprentissage mixte à grande échelle pour toucher un public plus large et soutenir les enseignants.
- o Espagne: partenariat avec l'Association bancaire pour amener l'expérience sur le terrain en classe.
- o Turquie: modèle d'enseignement de pair à pair visant des expériences d'apprentissage inclusif.
- o Royaume-Uni: fusion de l'éducation financière et entrepreneuriale pour obtenir des résultats d'apprentissage complets.

Promoteur:

Aflatoun

www.aflatoun.org

Public cible: Les enfants et les jeunes (âgés de 3 à 19 ans).

Objectifs du programme: Le programme d'Aflatoun comporte à la fois des thèmes sociaux et financiers. Les enfants apprennent à se connaître et sont sensibilisés à leurs droits, à l'épargne, aux concepts financiers de base et au monde de l'entreprise. Aflatoun place les enfants au cœur du processus d'apprentissage et les met en relation avec le monde qui les entoure. Aflatoun estime que grâce à cette approche, les enfants n'oublieront jamais les leçons apprises dans les domaines social et financier.

Les actions en bref:

Le principe appliqué dans le programme d'Aflatoun est l'apprentissage centré sur l'enfant. Les enfants ont l'occasion de s'exprimer, d'agir de leur propre initiative et de résoudre ensemble des problèmes pratiques. Dans ces situations, ils appliquent la devise d'Aflatoun: «Explorer, réfléchir, chercher et agir». Les méthodes d'apprentissage sont basées notamment sur des récits, des chansons, du théâtre et de la danse, des jeux, des clubs d'épargne, ainsi que des activités liées aux entreprises financières et à l'amélioration de la communauté.

Le programme d'Aflatoun repose sur la conviction que les enfants du monde entier devraient bien comprendre leurs droits et leurs responsabilités, et devraient être familiarisés et avoir accès aux outils financiers dont ils ont besoin pour faire valoir ces droits. Le programme d'Aflatoun est dès lors axé sur deux parcours d'apprentissage: l'un basé sur les compétences sociales, l'autre sur l'éducation financière. S'il est vrai que le concept est nouveau, il représente l'aboutissement d'années de perfectionnement et d'innovation – depuis ses débuts en 1991 en tant projet de terrain à Mumbai, en Inde, jusqu'au programme actuel.

L'ensemble des livres et activités appartenant au programme actuel d'Aflatoun s'articulent autour de «cinq éléments de base» qui interviennent de manière équilibrée dans le programme d'enseignement:

- Compréhension personnelle et exploration
- Droits et responsabilités
- Épargner et dépenser
- Planification et budgétisation
- Entreprises sociales et financières.

Résultats obtenus:

Le programme d'enseignement proprement dit a été affiné tout au long de 17 années de recherche en Inde, suivies de 10 projets pilotes à travers le monde. Il a été conçu de manière à pouvoir être adapté aux enfants de régions et d'âges différents, et être enseigné à la fois en classe et en dehors de l'école. Les partenaires d'Aflatoun ont traduit le programme dans plus de 30 langues et l'ont contextualisé pour plus de 60 pays.

Valeur d'exemple du programme et possibilité de transfert:

Chaque partenaire d'Aflatoun à travers le monde a lancé un programme en suivant une procédure en six étapes, décrite dans le Manuel pour les partenaires de l'organisation et soutenue par les directeurs de programme:

- Préparation initiale
- Planification
- Développement du matériel
- Formation
- Réalisation dans les écoles
- Suivi et réflexion.



Promoteur:

Master Your Card

www.masteryourcard.org

Master Your Card: Il s'agit d'un programme d'autonomisation des communautés qui vise à aider les associations de défense des consommateurs, les groupes de petites entreprises et les gouvernements à renforcer l'éducation financière, en insistant sur l'importance des cartes de crédit, prépayées et de débit en tant que modes d'accès à l'inclusion financière. C'est un programme mondial qui couvre différentes régions (États-Unis, Asie du Sud-Est, Amérique latine, Australie, Europe, Canada et Inde) en partenariat avec des institutions publiques et des ONG telles que la Banque mondiale et le Conseil du travail pour l'avancement de l'Amérique latine (LCLAA).

Public cible: Les consommateurs européens, les personnes exposées au risque d'exclusion sociale et financière, les personnes ayant un faible niveau de compétences financières, les petits commerçants et les institutions publiques.

Intitulé du programme: Master Your Card (MYC) Europe. Il fait partie d'une série de sessions de formation visant à aider les entreprises à mieux comprendre comment tirer le meilleur parti des technologies de paiement ainsi que d'autres thèmes importants pour la promotion de l'inclusion financière.

Objectifs du programme: Faire participer et autonomiser les communautés en les informant sur la manière dont elles peuvent tirer le meilleur parti possible de leur argent grâce à une utilisation intelligente des paiements électroniques afin d'atteindre leurs objectifs financiers.

Les actions en bref:

Les cartes et autres moyens de paiement électroniques font partie du quotidien en Europe, et sont synonymes de facilité, économies, sécurité et prévisibilité au niveau national et transfrontière. Le programme Master Your Card (MYC) s'adresse aux consommateurs, aux personnes exposées au risque d'exclusion sociale et financière, aux petits commerçants et aux institutions publiques et privées qui souhaitent recevoir une éducation financière pour pouvoir tirer le meilleur parti du paiement électronique.

Le programme est axé sur l'écoute des besoins des différents groupes cibles et travaille avec eux sur les innovations et l'éducation financière concernant la maîtrise des paiements électroniques, améliorant ainsi leurs connaissances financières.

Master Your Card (MYC) a été mis en œuvre avec succès dans plusieurs pays européens (Espagne, Italie, Royaume-Uni, Allemagne, Portugal et Pologne) en partenariat avec la Banque mondiale, des chambres de commerce, des universités, des consommateurs, des groupes de commerçants et des institutions publiques.

Le programme MYC à l'intention des immigrés installés en Italie est un bon exemple de programme d'éducation financière mis en œuvre en partenariat avec la Banque mondiale:

- o MYC a collaboré avec la Banque mondiale afin d'organiser à Turin un atelier d'éducation financière à l'intention des travailleurs immigrés vivant dans cette grande ville industrielle d'Italie.

- o En utilisant la plate-forme d'éducation financière de MYC, MasterCard a dirigé un atelier sur les avantages des paiements électroniques, dont le but était d'informer les participants sur les paiements électroniques et les transferts d'argent ainsi que sur les solutions de substitution à l'argent liquide.

- o L'atelier a expliqué les avantages, la sécurité accrue et la traçabilité des paiements électroniques – autant d'éléments pertinents pour les nombreux travailleurs vivant en Italie et transférant régulièrement de l'argent à l'étranger.

- o Le public était composé de représentants de nombreuses communautés immigrées locales.

Résultats obtenus:

Au niveau européen, le programme MYC a déjà amélioré l'éducation financière d'un certain nombre d'associations de consommateurs et de groupes de petites entreprises, de citoyens, de gouvernements et de populations menacées d'exclusion sociale et financière, en renforçant l'autonomie des collectivités démunies et en aidant les petites entreprises à être compétitives, sur la base d'une approche neutre.

Au cours de l'année 2015, MYC Europe a organisé 9 manifestations sur l'éducation financière en coopération avec des organisations publiques et privées.

Un site internet MYC européen est actuellement en cours de développement; il proposera des ressources sur l'éducation financière et des conseils sur la manière d'aider les communautés à prendre le contrôle de leurs finances et à prospérer.

Perspectives d'avenir en matière d'éducation financière

Le CESE est pleinement conscient du fait que les compétences de la Commission en matière d'éducation sont limitées⁸ mais cela étant, il fait valoir que l'éducation financière dépasse le cadre de l'éducation en soi dès lors qu'elle concerne également le renforcement de la capacité d'action des personnes, traite le problème de l'exclusion sociale et promeut une consommation responsable.

Le CESE exhorte la Commission à envisager sérieusement l'élaboration de mesures législatives qui obligent les États membres à promouvoir activement l'éducation financière.

Dans une perspective d'avenir, il existe un vaste consensus entre organismes et institutions (dont les plus intéressants en matière d'éducation financière sont probablement le réseau international sur l'éducation financière (INFE) de l'OCDE) concernant les contenus et pratiques les plus pertinents qu'il y a lieu de considérer en matière d'éducation financière. Le CESE rejoint pleinement ces orientations et appelle par conséquent les gouvernements et les entités financières à fournir des moyens suffisants pour promouvoir leurs initiatives:

o Application d'une méthodologie commune pour évaluer le niveau de familiarité avec les questions financières et le degré d'inclusion de la population en la matière.

- o Inclusion accrue de l'éducation financière dans les programmes scolaires. Application d'une méthodologie internationale visant à évaluer l'efficience et l'efficacité des programmes dans les écoles⁹.
- o Conception de stratégies nationales d'éducation financière, incluant des systèmes adéquats de suivi et d'évaluation d'impact.
- o Renforcement des stratégies d'inclusion financière. Redoublement d'efforts auprès de groupes spécifiques (jeunes, femmes, immigrés, personnes à faibles revenus).
- o Protection des droits des consommateurs de produits financiers.
- o Organisation d'une journée européenne de l'éducation financière, par exemple, sous les auspices de la présidence tournante de l'Union européenne et promotion de l'organisation d'une conférence annuelle en faveur de l'éducation financière, avec la participation d'experts reconnus.
- o Création d'un système de reconnaissance publique à l'échelle européenne (par exemple un prix) récompensant les meilleures initiatives d'éducation et les meilleures pratiques.

⁸ Selon l'article 165 du traité sur le fonctionnement de l'Union européenne, il incombe aux États membres de légiférer dans le domaine de l'éducation

⁹ Le Programme international de l'OCDE pour le suivi des acquis des élèves (PISA) examine depuis 2013 les connaissances financières des élèves âgés de quinze ans dans les principaux pays industrialisés.

- o Renforcement de la coopération entre la Commission européenne, l'OCDE et les gouvernements nationaux pour exploiter les synergies potentielles et éviter les doubles emplois; tenue de réunions périodiques entre gouvernements des États membres sur les programmes d'éducation financière en cours et inclusion de ces considérations dans le programme politique national (ces réunions doivent non seulement permettre de présenter les actions en cours mais également d'analyser l'impact de ces actions).
- o Réguler le rôle des intermédiaires financiers et des officiers publics dans l'éducation financière, pour faciliter un accès élargi aux informations financières et en améliorer la compréhension¹⁰. Il conviendrait d'établir des mécanismes de surveillance à même de garantir l'impartialité de leurs opérations.
- o Créer une agence européenne de protection des consommateurs de produits financiers, surveillance des pratiques bancaires (notamment en matière d'accessibilité, de transparence et de comparabilité des produits financiers) et lutte contre la fraude. Cette institution devrait être habilitée à prendre des sanctions.

Le CESE souhaite ajouter les propositions suivantes, qui associent des initiatives destinées à améliorer les aptitudes financières des citoyens et différentes mesures visant à renforcer les niveaux de protection du consommateur individuel de produits financiers:

- o Créer un organe indépendant, pour conseiller gratuitement les consommateurs de produits financiers et leur donner les moyens d'intégrer des critères ESG dans leurs décisions financières: ces conseils pourraient être dispensés dans le cadre d'un contact direct ou d'un service téléphonique spécial.

¹⁰ Sans préjudice des fonctions de formation à proprement parler qui incombent au système éducatif.



- o Obliger le secteur financier à incorporer des supports physiques pour informer les clients de produits financiers sur leurs droits et sur les étapes à suivre en cas de non-conformité d'une proposition ou d'une décision de l'entité financière.
- o Faire apparaître sur les supports d'information concernant les produits financiers (comme c'est le cas pour les médicaments) des avertissements sur les contre-indications et effets secondaires potentiels de chaque produit, ainsi que les éléments relatifs aux conditions des contrats.
- o Créer un groupe d'experts sur l'éducation financière dans chaque État membre. Le groupe d'experts devra disposer d'une stratégie d'éducation financière, de manière à renforcer les plans prévus, en associant les principaux acteurs de la société civile organisée.
- o Définir, avec le soutien de la Commission européenne une stratégie cohérente sur l'éducation financière (auprès des pouvoirs publics nationaux des États membres qui ne l'ont pas encore mise en œuvre) en prenant comme référence les pays ayant progressé de la manière la plus satisfaisante dans ce domaine.
- o Prévoir un plan budgétaire pour chaque stratégie nationale d'éducation financière, précisant qui financera les programmes d'éducation financière et avec quelles ressources.
- o Renforcer le parrainage par la Commission européenne des actions menées en matière d'éducation financière dans les États membres, sur la base des meilleures pratiques enregistrées.
- o Encourager la généralisation des comptes nationaux de sécurité sociale de telle sorte que tous les travailleurs soient informés, une fois par an, des pensions auxquelles ils auront droit au moment de leur départ à la retraite.

- o Encourager les produits financiers spécifiques pour les jeunes (à partir de 14 ans, âge qui précède l'émancipation et l'entrée dans la vie active) et envoyer à ces derniers des informations périodiques sur les caractéristiques et le fonctionnement de ces produits.
- o Inciter l'industrie du jouet à développer des jeux qui incluent des notions financières dans un but didactique.
- o Émettre des programmes de télévision et de radio de courte durée (10 ou 15 minutes), sur des questions financières de base (crédits, hypothèques, assurances, etc. ainsi que des concepts de base tels que la rentabilité ou le risque), lancer des initiatives multimédias et promouvoir l'éducation financière sur les réseaux sociaux.
- o Recourir davantage aux organisations de consommateurs et à d'autres organisations indépendantes de la société civile organisée pour diffuser et mettre en œuvre les initiatives des gouvernements en matière d'éducation financière.

Enfin, le CESE souligne que les besoins des consommateurs de produits financiers doivent occuper une place prioritaire dans l'ordre du jour des réunions internationales de haut niveau, en particulier, les sommets du G-20. À cet égard, Consumers International¹¹ appelle à la création d'un groupe d'experts en protection financière du consommateur, qui rende compte au G-20, afin de garantir l'accès à des services financiers stables, justes et compétitifs.

En ce qui concerne ces demandes, les sommets du G-20 qui se sont tenus en 2012 et 2013, ont manifesté leur plein soutien à la mise en œuvre de mesures favorables à l'inclusion financière et à l'éducation financière, par le développement de modèles et d'approches innovants fournissant des outils de promotion utiles, tels que l'échange de bonnes pratiques.

Plus concrètement, le G-20 a insisté sur la nécessité que les femmes et les jeunes puissent bénéficier des services financiers et de l'éducation financière, et a identifié les obstacles auxquels ces groupes sont confrontés pour accéder à des services financiers utiles, accessibles, sûrs et intégraux.

¹¹ Consumers International représente 220 organisations de consommateurs dans 115 pays.



Nouveaux modèles financiers:

Avec la crise financière et la transformation des systèmes traditionnels de banque, de nouveaux modèles et des approches innovantes de financement bancaire et non bancaire ont émergé avec vigueur, nourris par l'effet perturbateur d'internet et des réseaux sociaux.

Ainsi, parmi les éléments les plus innovants et ayant l'impact le plus fort pour le citoyen, de multiples possibilités d'opérer par voie électronique ont fait leur apparition, tant pour les financements ou les investissements dans des projets (par crowdlending ou crowdfunding) que pour les paiements en ligne, via des dispositifs électroniques mobiles.

L'éducation financière doit être capable de s'aligner sur la transition vers un nouveau scénario dont nous ne connaissons pas encore toutes les caractéristiques, où une plus grande inclusion financière potentielle va s'accompagner de risques d'affaiblissement de la protection du consommateur, surtout dans les groupes

vulnérables (en particulier les jeunes, dont un grand nombre n'entreront plus dans une agence bancaire et n'obtiendront plus de conseils directs pour leurs opérations financières).

En conclusion, les systèmes éducatifs doivent relever le défi consistant à expliquer de façon plus approfondie la nouvelle économie financière, en adaptant les contenus et en étendant leur diffusion à l'ensemble du milieu éducatif (élèves, enseignants et familles). Ces mêmes systèmes devraient également tirer parti d'internet pour la création de communautés d'apprentissage entre différents pays du monde.

Glossaire de l'éducation financière

CONCEPT	DÉFINITION
Aptitude financière	Capacité à prendre des décisions financières informées.
Aval	Garantie par laquelle une personne s'engage à répondre des obligations ou des dettes contractées par une autre personne, si cette dernière ne le fait pas.
Banque	Entité agissant en qualité d'intermédiaire, qui collecte l'épargne des clients et prête aux individus ou aux entreprises qui ont besoin de financement en échange de commissions. Elle fournit aussi d'autres services tels que la domiciliation de paiements, le change de devises, la gestion des titres, etc..
Banque à distance	Ensemble de services bancaires fournis via Internet ou d'autres moyens (téléphone, distributeurs automatiques, agents...) permettant aux clients de réaliser différentes opérations sans devoir se déplacer à l'agence bancaire.
Budget	Prévision des recettes et des dépenses pour une période déterminée.
Carte de crédit	Moyen de paiement différé, qui permet à son titulaire d'effectuer des dépenses et de retirer de l'argent dans un distributeur automatique sans devoir pour autant disposer des fonds suffisants au moment de l'achat.
CESE	Comité économique et social européen.
Commission bancaire	Coût d'un produit ou d'un service bancaire.
Coopérative	Ensemble de personnes ou d'entreprises se regroupant en vue d'atteindre une fin commune.
Crédit	Contrat par lequel une entité financière met à disposition d'un client une certaine somme d'argent, ce dernier étant tenu de payer uniquement les intérêts du montant utilisé qu'il devra rendre dans les délais convenus.
Dans le rouge	Solde négatif d'un compte lorsque des montants supérieurs à ceux disponibles sur le compte ont été débités.

CONCEPT	DÉFINITION
Découvert	Situation d'un compte bancaire ayant un solde négatif et étant dès lors insuffisamment provisionné pour faire face aux paiements.
Déficit budgétaire	Terme technique désignant la différence entre les recettes et les dépenses.
Éducation financière	Il s'agit d'un processus par lequel des consommateurs ou des investisseurs financiers améliorent leur compréhension des produits et des concepts financiers et acquièrent, au moyen d'une information, d'une formation ou d'un conseil objectif, les compétences et la confiance nécessaires pour mieux comprendre les risques et les opportunités, et ainsi faire des choix raisonnés dans le but d'améliorer leur bien-être financier.
Endettement	Acte de contracter des dettes.
Entités financières	Institutions qui jouent un rôle d'intermédiaires dans le système financier, canalisant les capitaux des épargnants vers les demandeurs de financement. Elles fournissent aussi d'autres services liés à l'argent en échange du paiement de tarifs et de commissions.
Épargne	Part du revenu qui n'est pas utilisée et qui constitue un excédent accumulé pour faire face aux besoins futurs.
Euribor	Taux d'intérêt interbancaire auquel les entités bancaires de la zone euro achètent et vendent l'argent entre elles.
Garantie	Ensemble de biens avec lequel l'emprunteur répond en cas de non respect des conditions prévues par le contrat d'emprunt ou de crédit.
GEEF	Groupe d'experts sur l'éducation financière, mis en place par la commission européenne.
IGFE	International Gateway for Financial Education, dépendant de l'OCDE.
Intérêt	Représente le gain produit par l'argent déposé sur un compte ou par l'investissement dans certains produits déterminés.
Investissement	Action consistant à destiner une partie de l'épargne à l'achat de biens ou d'actifs financiers en vue d'obtenir un rendement. L'investissement peut présenter un risque plus ou moins important selon le type d'actif.
Liquidité	Capacité d'un produit financier à se transformé en argent effectif.
MIFID	Directive européenne sur les marchés d'instruments financiers. Directive 2004/39/CE.

CONCEPT	DÉFINITION
Monnaie	Instrument accepté comme unité de compte, mesure de valeur et moyen de paiement.
OCDE	Organisation de coopération et de développement économiques.
Opération financière:	Négociation ou contrat entre deux ou plusieurs parties en vue de l'achat ou de la vente de produits financiers.
Pension de retraite	Allocation perçue par une personne qui se retire du monde du travail à partir d'un certain âge ou pour motif d'incapacité.
Planification financière:	Stratégie et organisation décisionnelle visant à atteindre des objectifs économiques définis et concrets, à partir d'une situation financière de départ.
Prêt	Opération par laquelle le prêteur met à la disposition de l'emprunteur une somme d'argent, que ce dernier s'engage à lui restituer avec les intérêts, dans les délais et suivant la forme préalablement convenus. La principale différence avec le crédit réside dans le fait que l'entité financière libère en une fois le montant correspondant sur un compte du client.
Rentabilité	Gain dégagé par un investissement ou une activité économique.
Risque financier	Mesure de l'incertitude liée au résultat d'un investissement.
Solvabilité	Capacité financière d'une personne à faire face à ses obligations de paiement.
Taux d'intérêt	Prix de l'argent, c'est-à-dire le montant que doit payer l'emprunteur au prêteur pour pouvoir disposer de l'argent pendant une durée déterminée. Ce montant est exprimé en pourcentage de la somme d'argent prêtée.
Transparence	Terme désignant l'esprit d'ouverture et de clarté visant à améliorer l'accès du public à l'information et à produire des documents clairs et compréhensibles.

Droits d'auteur

Couverture	Tableau de Mercedes Sofía Pintó
p. 2	©Shutterstock/zhangyang13576997233
p. 3	©CESE
p. 4	©Shutterstock/Artens
p. 6	©Carlos Trias Pintó
p. 7	©Shutterstock/fuyu liu
p. 9	©Shutterstock/Monkey Business Images
pp. 10, 11	©Shutterstock/prasit chansareekorn
p. 13	©Shutterstock/Noradoa
p. 15	©Banco de España
p. 17	©Shutterstock/fivepointsix
p. 19	©Shutterstock/Migel
p. 21	©Shutterstock/Zsolt Biczo
pp. 24, 25	©Shutterstock/Kletr
p. 29	©Shutterstock/Nightman1965
p. 31	©Shutterstock/efirm
pp. 32, 33	©Shutterstock/S-F
p. 37	©Shutterstock/StockCube
p. 39	©Shutterstock/Bas Rabeling
pp. 40, 41	©Shutterstock/isak55
pp. 42, 43	©Shutterstock/Chepko Danil Vitalevich
pp. 44, 45	©Shutterstock/blurAZ
pp. 46, 47	©Shutterstock/Marco Scisetti
pp. 48, 49	©Shutterstock/isak55
pp. 50, 51, 58, 59	©Shutterstock/ramcreations
pp. 52, 53	©Shutterstock/Sergey Nivens
pp. 54, 55	©Shutterstock/Rawpixel.com
pp. 56, 57	©Shutterstock/Christian Mueller
p. 61	©Shutterstock/dotshock
pp. 62, 63	©Shutterstock/ssguy

Toute utilisation ou reproduction de chacune des photographies ou illustration est soumise à une autorisation préalable à demander directement aux détenteur de leurs droits d'auteur.





Comité économique et social européen

Rue Belliard 99
1040 Bruxelles
BELGIQUE

Responsable d'édition: unité "Visites et Publications"
EESC-2017-24-FR
www.eesc.europa.eu



© Union européenne, 2017
Reproduction autorisée, moyennant mention de la source
Toute utilisation ou reproduction de chacune des photographies est soumise à une autorisation préalable à demander directement aux détenteurs de leurs droits d'auteur.



Print:
QE-01-17-075-FR-C
ISBN 978-92-830-3496-4
doi:10.2864/807730

Online:
QE-01-17-075-FR-N
ISBN 978-92-830-3492-6
doi:10.2864/345980

FR